

АТ «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО»
Проміжна скорочена фінансова
звітність станом на та за період, що
закінчився 30 вересня 2021 р.

ЗМІСТ**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ**

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід	2
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	4
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	5

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

1. Інформація про Банк.....	6
2. Умови здійснення діяльності	6
3. Основи подання фінансової звітності.....	6
4. Основні положення облікової політики.....	7
5. Суттєві облікові судження та оцінки	7
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	7
7. Кошти в інших банках	8
8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	9
9. Інвестиції в цінні папери	10
10. Інвестиційна нерухомість	10
11. Інші фінансові та інші активи	11
12. Основні засоби та нематеріальні активи.....	12
13. Необоротні активи, утримувані для продажу	12
14. Заборгованість перед Національним банком України та кошти банків	12
15. Кошти клієнтів	13
16. Інші фінансові та інші зобов'язання.....	13
17. Власний капітал та резерви	13
18. Договірні та умовні зобов'язання.....	14
19. Процентні доходи та витрати.....	15
20. Чистий комісійний дохід	15
21. Інші доходи.....	16
22. Адміністративні та інші операційні витрати.....	16
23. Базисний та розбавлений збиток на акцію.....	16
24. Операції з пов'язаними сторонами	17
25. Інформація за сегментами	19
26. Управління капіталом	20
27. Події після звітної дати.....	21

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

Станом на 30 вересня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1 774 148	1 022 394
Кошти в інших банках	7	838 528	1 055 660
Похідні фінансові активи		116 165	2
Кредити та заборгованість клієнтів	8	5 114 272	3 182 477
Інвестиції в цінні папери	9	4 686 376	4 051 995
Депозитні сертифікати Національного банку України		1 504 890	1 300 273
Інвестиційна нерухомість	10	1 116 661	1 239 094
Інші фінансові активи	11	47 124	28 763
Інші активи	11	275 264	190 846
Основні засоби та нематеріальні активи	12	371 952	364 066
Активи з права користування		95 194	110 681
Відстрочений податковий актив		256 988	256 988
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	2 662	434
Усього активів		16 200 224	12 803 673
Зобов'язання			
Заборгованість перед Національним банком України	14	3 136 354	1 930 026
Кошти банків	14	501 121	11
Кошти клієнтів	15	10 427 563	9 423 863
Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання		859	977
Зобов'язання з оренди		102 262	123 305
Інші фінансові зобов'язання	16	15 153	38 707
Інші зобов'язання	16	56 646	39 469
Усього зобов'язань		14 239 958	11 556 358
Власний капітал	17		
Статутний капітал		3 586 561	3 586 561
Емісійні різниці		17 469	17 469
Резерви та інші фонди банку		4 141	-
Непокритий збиток		(1 745 653)	(2 464 895)
Резерви переоцінки		97 748	108 180
Усього власного капіталу		1 960 266	1 247 315
Усього зобов'язань та власного капіталу		16 200 224	12 803 673

Підписано від імені Правління 26 жовтня 2021 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавець: Балашова С.В.
т.м. (056) 7870312

Примітки на стор. 6-21 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	Прим.	За тримісячний період, що закінчився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня	
		2021 р.	2020 р.	2021 р.	2020 р.
Процентні доходи	19	372 159	199 799	972 667	652 574
Кредити клієнтам		210 136	165 460	556 505	539 910
Цінні папери		161 765	34 258	415 805	110 653
Кошти в інших банках		258	81	357	2 011
Процентні витрати	19	(159 616)	(94 490)	(416 365)	(361 742)
Кошти клієнтів		(95 163)	(91 428)	(267 220)	(352 634)
Заборгованість перед Національним банком України		(61 707)	(9)	(141 059)	(28)
Витрати за зобов'язаннями з оренди		(2 431)	(3 053)	(7 770)	(9 080)
Кошти банків		(315)	-	(316)	-
Чистий процентний дохід		212 543	105 309	556 302	290 832
 Комісійні доходи		67 633	47 543	174 502	139 972
Комісійні витрати		(23 652)	(19 277)	(65 068)	(57 714)
Чистий комісійний дохід	20	43 981	28 266	109 434	82 258
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки/збитки		(396)	(1 457)	2 625	(1 457)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		10 476	28 557	139 942	29 043
Результат від операцій з іноземною валютою		20 149	12 837	50 414	44 895
Результат від переоцінки іноземної валюти		(6 656)	(34 623)	(9 506)	(65 397)
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		3 927	98	11 918	98
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	(9 745)	-
Результат від первісного визнання фінансових інструментів		-	(605)	(578)	(1 801)
Результат від припинення визнання фінансових інструментів		2 768	-	3 693	153
Інші доходи	21	27 289	327 674	847 915	534 179
Адміністративні та інші операційні витрати	22	(163 570)	(145 889)	(475 566)	(422 492)
Операційні прибутки / (збитки) до відрахувань в резерви		150 511	320 167	1 226 848	490 311
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	6, 7, 8	(99 649)	(147 063)	(486 848)	(452 022)
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення цінних паперів	9	(1 793)	-	(3 561)	-
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення інших фінансових та інших активів	11	(5 059)	(7 072)	(13 139)	(20 388)
Відновлення / (Відрахування) до резерву за фінансовими та нефінансовими зобов'язаннями	18	2 067	564	94	257
Прибуток/ (Збиток) до витрат з податку на прибуток		46 077	166 596	723 394	18 158
(Витрати)/Пільга з податку на прибуток		(3)	(4)	(11)	(11)
Прибуток/ (Збиток) за період		46 074	166 592	723 383	18 147

Примітки на стор. 6-21 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (продовження)

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	За тримісячний період, що закінчився 30 вересня		За дев'ятимісячний період, що закінчився 30 вересня		
Прим.	2021 р.	2020 р.	2021 р.	2020 р.	
Інший сукупний дохід:					
Статті, які у подальшому не будуть перекласифіковані у склад прибутків та збитків:					
Зміна результатів переоцінки інструментів капіталу	-	-	-	(22)	
Інший сукупний дохід, що не буде перекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	-	-	-	(22)	
Статті, які в подальшому можуть бути перекласифіковані до складу прибутків та збитків:					
Зміна результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	4 828	2 307	1 770	2 307	
Рекласифікаційні коригування у прибутки/(збитки)	(4 841)	-	(12 202)	-	
Інший сукупний дохід, що може бути перекласифікований у прибутки чи збитки після оподаткування	(13)	2 307	(10 432)	2 307	
Усього іншого сукупного доходу	(13)	2 307	(10 432)	2 285	
Усього сукупного доходу за період	46 061	168 899	712 951	20 432	
Прибуток/ (Збиток) на акцію:					
Чистий базисний прибуток/ (збиток) (виражений в гривнях на акцію)	23	0,01	4,27	0,20	0,01

Підписано від імені Правління 26 жовтня 2021 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Викладач: Басанька С.В.
тел. (056) 7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 р.

(у тисячах гривень)

	Статут- ний капітал	Незарее- стровані внески до статутного капіталу	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2020 р.	2 720 000	866 561	17 469	82 806	(2 506 305)	1 180 531
Збиток за період	-	-	-	-	18 147	18 147
Інший сукупний дохід	-	-	-	2 285	-	2 285
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	2 285	18 147	20 432
Внески до статутного капіталу	866 561	(866 561)	-	-	-	-
30 вересня 2020 р.	3 586 561	-	17 469	85 091	(2 488 158)	1 200 963
	Статут- ний капітал	Резерви та інші фонди банку	Емісійні різниці	Резерви переоцін- ки	Непокритий збиток	Усього власного капіталу
1 січня 2021 р.	3 586 561	-	17 469	108 180	(2 464 895)	1 247 315
Прибуток за період	-	-	-	-	723 383	723 383
Інший сукупний дохід	-	-	-	(10 432)	-	(10 432)
Усього сукупного доходу за період	-	-	-	(10 432)	723 383	712 951
Розподіл прибутку	-	4 141	-	-	(4 141)	-
30 вересня 2021 р.	3 586 561	4 141	17 469	97 748	(1 745 653)	1 960 266

Підписано від імені Правління 26 жовтня 2021 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер

Руслан Чудаківський

Виконавці: Балашка С.В.
тел. (056) 7870312

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ**За 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 р.***(у тисячах гривень)*

	<i>Прим.</i>	30 вересня 2021 р.	30 вересня 2020 р.
Грошові кошти у процесі операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		905 526	598 585
Процентні витрати, що сплачені		(415 606)	(393 467)
Комісійні доходи, що отримані		173 999	139 751
Комісійні витрати, що сплачені		(65 056)	(57 976)
Результат від операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через прибутки/збитки		1	27
Результат операцій з цінними паперами за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		11 918	98
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		4 959	29 043
Результат операцій з іноземною валютою		50 414	44 895
Дохід/(витрати) від припинення визнання фінансових інструментів		3 693	-
Інші отримані операційні доходи		844 278	531 826
Використання створених забезпечень		(21)	-
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(412 128)	(364 399)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		1 101 977	528 383
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/ зменшення коштів в інших банках		129 252	(225 825)
Чисте (збільшення)/ зменшення цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки		443 483	(477 663)
Чисте (збільшення)/ зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(2 520 954)	(43 352)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших фінансових активів		(14 902)	(13 798)
Чисте (збільшення)/ зменшення інших активів		9 629	(8 397)
Чисте (збільшення)/ зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу	13	26 107	-
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів банків		1 715 980	9 488
Чисте збільшення/ (зменшення) коштів клієнтів		1 211 091	329 652
Чисте збільшення/ (зменшення) інших фінансових зобов'язань		(2 584)	(72 427)
Чисте збільшення/ (зменшення) інших зобов'язань		6 355	1 527
Чисті грошові кошти від операційної діяльності		2 105 434	27 588
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Інвестиції в цінні папери		(5 160 840)	(904 811)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери		4 037 244	103 481
Придбання основних засобів		(8 807)	(1 839)
Придбання нематеріальних активів		(29 670)	(4 019)
Придбання/реконструкція інвестиційної нерухомості		-	(266)
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	11	85 641	33 792
Дивіденди, що отримані		36	-
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від інвестиційної діяльності		(1 076 396)	(773 662)
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Чисте (зменшення) зобов'язань з оренди		(18 944)	(16 815)
Чисті грошові кошти, що отримані / (використані) від фінансової діяльності		(18 944)	(16 815)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(58 339)	207 152
Чисте збільшення/ (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		951 755	(555 737)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	2 322 393	2 624 122
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	3 274 148	2 068 385

Підписано від імені Правління 28 жовтня 2021 р.

Заступник Голови Правління

Головний бухгалтер

Примітки на стор. 6-21 є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності



1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» (далі – «Банк») було засновано 7 липня 1993 року згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів Банку та у відповідності до законодавства України.

16 липня 2009 р. Банк змінив назву та організаційну форму із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство. У зв'язку зі змінами законодавства України, у квітні 2018 р. Публічне акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО» перетворене на Акціонерне товариство «БАНК КРЕДИТ ДНІПРО».

12 грудня 2019 року було зареєстровано нову редакцію статуту в зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку. 23 січня 2020 року Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 3,58 млрд. грн., після чого зареєстрований та сплачений розмір статутного капіталу Банку складає 3,58 млрд. грн.

Банк здійснює діяльність на підставі загальної ліцензії №70, оновленої Національним банком України (далі – НБУ) 22 жовтня 2018 р., що дає йому право на проведення банківських операцій, у тому числі операцій з іноземною валютою. Крім цього, Банк має ліцензії на проведення операцій з цінними паперами та депозитарну діяльність, видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку України, термін дії яких був продовжений у 2012 – 2013 рр. на необмежений строк.

Банк приймає вклади від населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України та за її межами, проводить валютно-обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним і фізичним особам. Розвиває програми кредитування фізичних осіб, малого та середнього бізнесу, впроваджує програми фінансування агровиробників, розширює перелік послуг для бізнес-клієнтів, які ведуть зовнішньоекономічну діяльність.

Юридична адреса та місцезнаходження Банку: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилянська 32. На 30 вересня 2021 р. у структурі Банку функціонують 28 відділень по всій території України (на 31 грудня 2020 р.: 28 відділень).

На 30 вересня 2021 р. Олександр Ярославський (далі – «Акціонер») є кінцевим бенефіціарним власником Банку.

Ця фінансова звітність була підписана від імені Правління 26 жовтня 2021 року.

2. Умови здійснення діяльності

Економіка України відновлюється, але повільніше, ніж очікувалося.

У вересні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилась до 11,0% (із 10,2% у серпні), у місячному вимірі ціни зросли на 1,2%. Крім того, у вересні Національний банк України підвищив облікову ставку до 8,5% і прийняв рішення згорнути антикризові монетарні заходи з початку IV кварталу 2021 року, що сприятиме утриманню під контролем інфляційних очікувань.

Продовжують бути актуальними ризики ескалації військового конфлікту на сході країни чи її кордонах, волатильності на глобальних ринках капіталу та різкого погіршення умов торгівлі.

При складанні цієї фінансової звітності було враховано відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку в звітному періоді. Керівництво вважає, що вживає належні заходи для підтримки стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин. Ця фінансова звітність відображає поточну оцінку керівництва щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнитися від оцінок керівництва.

3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність».

Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає в себе всю інформацію, необхідну для повного комплексу фінансової звітності згідно з МСФЗ, а лише окремі примітки для розкриття суттєвих подій та операцій, для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку та має розглядатись у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 р.

Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою цієї звітності є гривня, фінансова звітність представлена в тисячах гривень (далі по тексту – «тис. грн.»), якщо не зазначено інше.

Офіційні обмінні курси гривні стосовно основних валют, які застосовувалися при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, представлені нижче:

Валюта	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Долар США	26,576	28,2746
Євро	30,981	34,7396

4. Основні положення облікової політики

Принципи обліку, прийняті при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2020 р.. Банк не застосовував нові стандарти та тлумачення до набуття ними чинності.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Судження, оцінки і припущення, що були застосовані при складанні цієї проміжної скороченої фінансової звітності не відрізняються від тих, що були застосовані при складанні річної фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 р. з урахуванням наступного.

Банк підготував проміжну фінансову звітність виходячи з припущення про безперервність діяльності. Керівництво вважає, що суттєві невизначеності, які можуть визвати сумніви щодо цього припущення, відсутні. Згідно їх судження, можна обґрунтовано очікувати, що Банк має достатньо ресурсів для продовження операційної діяльності в найближчому майбутньому і як мінімум протягом 12 місяців після дати закінчення звітного періоду.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 вересня 2021 р.	31 грудня 2020 р.
Готівкові кошти	104 403	84 582
Залишки коштів на поточних рахунках у банках	1 122 972	893 437
Залишки коштів на рахунках в НБУ	549 044	46 044
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 776 419	1 024 063
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 271)	(1 669)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	1 774 148	1 022 394

Станом на 30 вересня 2021 р. сума, еквівалентна 1 122 692 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 893 137 тис. грн.) була розміщена на рахунках в банках з країн-членів ОЕСР, що є основними контрагентами Банку з міжнародних розрахунків.

Сума грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання Звіту про рух грошових коштів на:

	30 вересня 2021 р.	30 вересня 2020 р.
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 774 148	1 268 386
Депозитні сертифікати Національного банку України	1 504 890	800 617
Нараховані доходи	(4 890)	(618)
Усього грошові кошти та їх еквіваленти	3 274 148	2 068 385

Станом на 30 вересня 2021 р. Банк визнав оціночний резерв під грошові кошти та їх еквіваленти у розмірі очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців:

	30 вересня 2021 р.	30 вересня 2020 р.
На 1 січня	1 669	599
Відрахування до / (Відновлення) резерву	679	156
Курсові різниці	(77)	303
На 30 вересня	2 271	1 058

7. Кошти в інших банках

Кошти в інших банках включають:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Гарантійні депозити в інших банках	786 604	966 637
Кореспондентські рахунки в інших банках	56 974	51 690
Строкові депозити в інших банках	-	42 412
Кошти в інших банках	843 578	1 060 739
Резерв за коштами в інших банках	(5 050)	(5 079)
Усього коштів в інших банках	838 528	1 055 660

Гарантійні депозити в інших банках на 30 вересня 2021 р.:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші країни</i>	<i>Усього</i>
Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування	154 905	-	-	154 905
Забезпечення зобов'язань за операціями «своп процентної ставки»	139 524	-	-	139 524
Операції з платіжними картами	3 811	53 285	-	57 096
Документарні операції	1 900	185 081	247 848	434 829
Операції за системами переказів	250	-	-	250
Усього гарантійних депозитів в інших банках	300 390	238 366	247 848	786 604

Гарантійні депозити в інших банках на 31 грудня 2020 р.:

	<i>31 грудня 2020 р.</i>			
	<i>Україна</i>	<i>ОЕСР</i>	<i>Інші країни</i>	<i>Усього</i>
Забезпечення зобов'язань за кредитом рефінансування	274 513	-	-	274 513
Забезпечення зобов'язань за операціями «своп процентної ставки»	148 442	-	-	148 442
Операції з платіжними картами	5 599	49 622	-	55 221
Документарні операції	2 100	207 944	277 917	487 961
Операції за системами переказів	500	-	-	500
Усього гарантійних депозитів в інших банках	431 154	257 566	277 917	966 637

Нижче поданий аналіз коштів в інших банках за кредитною якістю:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
АА-		42 412
А+/А-	248 503	277 917
ВВВ+/ВВВ-	260 845	292 684
ВВ+/ВВ-	117	120
В+/В-	35 093	21 909
ССС+	2 340	-
НБУ	294 429	422 955
Ті, що не мають рейтингу	2 251	2 742
Кошти в інших банках	843 578	1 060 739
Резерв за коштами в інших банках	(5 050)	(5 079)
Усього коштів в інших банках	838 528	1 055 660

Кредитні рейтинги основані на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch, за умови їх наявності, або на рейтингах інших міжнародних рейтингових агенцій, трансформованих до найближчого еквівалента за шкалою рейтингів Fitch.

Постановою Уряду Російської Федерації від 01 листопада 2018 року №1300 введений в дію комплекс спеціальних економічних заходів по відношенню до фізичних та юридичних осіб, що передбачають блокування безготівкових грошових коштів, бездокументарних цінних паперів і майна на території Росії та заборону на перерахування коштів (виведення капіталу) за межі Росії. Зважаючи на те, що на Банк поширюються відповідні санкції, один із банків – кореспондентів в РФ обмежив використання грошових коштів, що розміщені на кореспондентському рахунку Банку. Загальний залишок коштів Банку на рахунку в такому банку – кореспонденті станом на 30 вересня 2021 року складає 22 609 тис. грн., що є еквівалентом 563,4 тис. дол. США; 41,6 тис. євро; 17 346 тис. російських

рублів (31 грудня 2020 р.: 33 485 тис. грн., що є еквівалентом 903,9 тис. дол. США; 41,6 тис. євро; 17 144 тис. російських рублів).

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями резерву під знецінення коштів в інших банках:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>30 вересня 2020 р.</i>
На 1 січня	5 079	4 402
Відрахування до / (Відновлення) резерву	237	(296)
Курсові різниці	(266)	693
На 30 вересня	5 050	4 799

8. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, включають:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Кредити юридичним особам	6 886 143	5 070 634
Кредити фізичним особам	1 394 413	1 415 945
Кредити органам державної влади	216 125	-
Кредити клієнтам	8 496 681	6 486 579
Резерв за кредитами та заборгованістю клієнтів	(3 382 409)	(3 304 102)
Усього кредити клієнтам	5 114 272	3 182 477

В серпні 2021 року був підписаний договір консорціумного кредитування між Державним агенством автомобільних доріг і Банком, а також з п'ятьма іншими українськими банками. Кредит забезпечений державною гарантією терміном на 5 років. У звітному періоді Банк видав кредит у сумі 8 106 тис. дол. США в межах своєї частки консорціумного кредиту.

Концентрація кредитів клієнтам.

Кредити, надані п'яти найбільшим групам позичальників 2 456 921 тис. грн. або 28,9% від загальної вартості кредитів клієнтам на 30 вересня 2021 р. (31 грудня 2020р.: 2 551 961 тис. грн. або 39,3%).

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів станом на 30 вересня 2021 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2021 р.	2 661 134	642 968	3 304 102
1-ша стадія	88 248	29 816	118 064
2-га стадія	1 893	20 985	22 878
3-тя стадія	2 570 993	592 167	3 163 160
Відрахування до резерву	360 656	130 847	491 503
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	56 347	26 986	83 333
Припинено визнання	(6 137)	(4 664)	(10 801)
Списано за рахунок резерву	(161 882)	(177 020)	(338 902)
Курсові різниці	(140 832)	(5 994)	(146 826)
30 вересня 2021 р.	2 769 286	613 123	3 382 409
1-ша стадія	177 548	32 735	210 283
2-га стадія	3 689	18 204	21 893
3-тя стадія	2 588 049	562 184	3 150 233

Сума відрахувань у резерви станом на 30 вересня 2021 р. відрізняється від суми, облікованої у прибутку чи збитку за період, внаслідок часткового відшкодування списаних в попередніх періодах безнадійних кредитів у сумі 5 571 тис. грн. (30 вересня 2020 р.: 83 тис. грн.). Сума відшкодування була кредитована безпосередньо на рядок «Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках» у складі прибутку чи збитку за період.

Протягом звітного періоду Банк набув у власність заставне майно за проблемними кредитами клієнтів вартістю 96 015 тис. тис. грн. (30 вересня 2020 р.: 91 084 тис. грн.) (Примітки 11, 13).

Зміни за статтями резерву під знецінення кредитів станом на 30 вересня 2020 р.:

	<i>Кредити юридичним особам</i>	<i>Кредити фізичним особам</i>	<i>Усього</i>
1 січня 2020 р.	2 187 697	470 340	2 658 037
1-ша стадія	24 591	30 307	54 898
2-га стадія	13 766	23 224	36 990
3-тя стадія	2 149 340	416 809	2 566 149
Відрахування до резерву	264 120	188 126	452 246
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	67 628	32 777	100 405
Припинено визнання	(147)	(1 904)	(2 051)
Списано	-	(28 029)	(28 029)
Курсові різниці	398 755	27 068	425 823
30 вересня 2020 р.	2 918 053	688 378	3 606 431
1-ша стадія	95 369	30 795	126 164
2-га стадія	16 861	19 313	36 174
3-тя стадія	2 805 823	638 270	3 444 093

9. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери включають:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Боргові цінні папери, що рефінансуються Національним банком України	4 691 231	4 053 477
які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	71 775	522 605
які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	4 391 682	3 210 337
які обліковуються за амортизованою собівартістю	227 774	320 535
Інструменти капіталу	308	308
Інвестиції в цінні папери	4 691 539	4 053 785
Резерв за інвестиціями в цінні папери	(5 163)	(1 790)
Усього інвестицій в цінні папери	4 686 376	4 051 995

Інвестиції в інструменти капіталу Банк прийняв рішення класифікувати як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, виходячи з того, що вони не призначені для торгівлі. Зазначені інвестиції включають обов'язкові вкладення в капітали бірж, клірингових центрів тощо.

Станом на 30 вересня 2021 р. Банк передав Національному банку України в забезпечення за отриманим кредитом рефінансування (Примітка 14) та угодою про проведення операції своєї процентної ставки цінні папери балансовою вартістю 3 626 473 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 1 894 197 тис. грн.).

Зміни за статтями резерву під знецінення цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2021 р.:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>30 вересня 2020 р.</i>
На 1 січня	1 790	-
Відрахування до / (Відновлення) резерву	3 561	-
Припинення визнання	(188)	-
На 30 вересня	5 163	-

10. Інвестиційна нерухомість

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Будівлі та споруди	575 703	695 439
Земля	540 958	543 655
Усього інвестиційна нерухомість	1 116 661	1 239 094

Зміна справедливої вартості інвестиційної нерухомості:

	<i>30 вересня 2021р.</i>	<i>30 вересня 2020 р.</i>
На 1 січня	1 239 094	1 497 696
Переведення з інших активів	-	1 898
Вкладення в інвестиційну нерухомість	-	266
Переведення до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу	(25 673)	-
Збитки від переоцінки до справедливої вартості	(9 745)	-
Продаж	(87 015)	(33 792)
На 30 вересня	1 116 661	1 466 068

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2021 р., дохід від передачі інвестиційної нерухомості в оренду склав 6 686 тис. грн. (30 вересня 2020 р.: 12 002 тис. грн.). Позитивний результат від продажу інвестиційної нерухомості склав 4 071 тис. грн. (30 вересня 2020 р.: 4 085 тис. грн.), негативний – 1 374 тис. грн. (30 вересня 2020 р.: 0 тис. грн.).

11. Інші фінансові та інші активи

Інші фінансові активи на:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Інші фінансові активи		
Нараховані доходи до отримання	141 135	124 130
Дебіторська заборгованість за розрахунками з банками	47 061	43 814
Залишки на транзитних рахунках за операціями з платіжними картами	19 965	7 788
Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами	288	1 080
Інші фінансові активи	22	8
Інші фінансові активи	208 471	176 820
Резерв за іншими фінансовими активами	(161 347)	(148 057)
Усього інші фінансові активи	47 124	28 763

Інші активи на:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Інші активи		
Застава, що перейшла у власність банку	262 935	179 556
Передплачені послуги	15 520	12 697
Розрахунки з працівниками банку	7 859	8 332
Придбання необоротних активів	2 733	6 047
Витрати майбутніх періодів	2 324	2 949
Податки та обов'язкові платежі, сплачені авансом, за виключенням податку на прибуток	2 105	2 913
Запаси	1 485	404
Банківські метали	471	543
Інші активи	295 432	213 441
Резерв за іншими активами	(20 168)	(22 595)
Усього інші активи	275 264	190 846

Протягом звітного періоду зміни у складі застави, що перейшла у власність Банку:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>30 вересня 2020р.</i>
На 1 січня	179 556	123 347
Звернення стягнення на предмет застави	93 352	91 084
Вкладення	-	48
Переведення до інвестиційної нерухомості	-	(1 898)
Продаж	(9 973)	(5 989)
На 30 вересня	262 935	206 592

Зміни за статтями резерву під знецінення інших фінансових та інших активів:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>30 вересня 2020 р.</i>
На 1 січня	170 652	143 798
Відрахування до / (Відновлення) резерву	13 139	20 388
Списано за рахунок резерву	(64)	-
Курсові різниці	(2 212)	6 534
На 30 вересня	181 515	170 720

12. Основні засоби та нематеріальні активи

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Будівлі та споруди	211 663	215 468
Інші основні та необоротні матеріальні активи	64 635	71 755
Незавершені капітальні інвестиції	38 325	11 576
Меблі, приладдя та офісне обладнання	35 395	41 398
Нематеріальні активи	13 740	15 252
Земля	3 888	3 888
Машини і обладнання	3 688	3 915
Транспортні засоби	618	814
Усього основних засобів та нематеріальних активів	371 952	364 066

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2021 р., амортизаційні відрахування склали 30 590 тис. грн. (30 вересня 2020 р.: 18 576 тис. грн.).

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2021 р., Банком отримано прибуток від продажу об'єктів основних засобів у сумі 397 тис. грн. (30 вересня 2020 р.: 0 тис. грн.).

13. Необоротні активи, утримувані для продажу

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>30 вересня 2020 р.</i>
На 1 січня	434	-
Звернення стягнення на предмет застави	2 662	-
Переведення з інвестиційної нерухомості	25 673	-
Продаж	(26 107)	-
На 30 вересня	2 662	-

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2021 р., дохід від продажу необоротних активів, утримуваних для продажу, склав 905 тис. грн. (30 вересня 2020 р.: 0 тис. грн.) (Примітка 21).

14. Заборгованість перед Національним банком України та кошти банків

Заборгованість перед Національним банком України та іншими банками станом на:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Кредит рефінансування	3 136 354	1 930 026
Кошти інших банків	501 121	11
Усього коштів банків	3 637 475	1 930 037

Станом на 30 вересня 2021 р. кредит рефінансування НБУ має строк, що залишився до погашення, до 5 років.

За отриманим кредитом рефінансування Банк передав у забезпечення виконання зобов'язань грошові кошти в сумі 154 905 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 274 513 тис. грн.) (Примітка 7) та цінні папери балансовою вартістю 3 570 352 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 1 883 350 тис. грн.) (Примітка 9).

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2021 р., за кредитом рефінансування Банк визнав процентні витрати в сумі 141 059 тис. грн. (30 вересня 2020 р.: 28 тис. грн.) (Примітка 19).

15. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів станом на:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Поточні рахунки		
- юридичні особи	6 583 600	5 318 591
- фізичні особи	1 275 447	1 156 701
	7 859 047	6 475 292
Строкові депозити		
- фізичні особи	2 006 375	2 234 759
- юридичні особи	562 141	713 812
	2 568 516	2 948 571
Усього кошти клієнтів	10 427 563	9 423 863

На 30 вересня 2021 р. поточні кошти юридичних осіб та фізичних осіб на суму 627 139 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 464 888 тис. грн.) були розміщені в якості забезпечення: за документарними операціями на суму 529 222 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 343 242 тис. грн.); за кредитними операціями на суму 97 116 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 114 572); за форвардними контрактами 801 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 7 074 тис. грн.).

На 30 вересня 2021 р. залишки на поточних рахунках юридичних осіб на суму 3 250 210 тис. грн. або 41,4% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими корпоративними клієнтами (31 грудня 2020 р.: 2 160 072 тис. грн., або 33,4%). На 30 вересня 2021 р. залишки на поточних рахунках фізичних осіб на суму 146 190 тис. грн. або 1,9% від загальної суми на поточних рахунках клієнтів, розміщено десятима найбільшими клієнтами (31 грудня 2020 р.: 91 893 тис. грн., або 1,4%).

На 30 вересня 2021 р. депозити юридичних осіб на суму 390 991 тис. грн. або 15,2% від загальної суми депозитів клієнтів (31 грудня 2020 р.: 356 722 тис. грн. або 12,1%) було розміщено п'ятьма найбільшими корпоративними клієнтами. На 30 вересня 2021 р. депозити фізичних осіб на суму 371 205 тис. грн. або 14,5% від загальної суми депозитів клієнтів, були розміщені двома найбільшими клієнтами (31 грудня 2020 р.: 297 323 тис. грн. або 10,1%).

16. Інші фінансові та інші зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання на:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Інші фінансові зобов'язання		
Залишки на транзитних рахунках за операціями з клієнтами	3 985	3 333
Нараховані витрати	3 276	3 356
Кредиторська заборгованість за операціями з фінансовими інструментами	1 169	621
Похідні фінансові зобов'язання	36	18 857
Інші	6 687	12 540
Усього інші фінансові зобов'язання	15 153	38 707

Інші зобов'язання на:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Інші зобов'язання		
Нараховані виплати за невикористаними відпустками	21 908	20 123
Нараховані виплати за заробітною платою	11 367	483
Доходи майбутніх періодів	8 643	5 381
Інші податки до сплати, крім податку на прибуток	8 486	5 413
Зобов'язання по внескам до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	5 841	7 400
Кредиторська заборгованість за придбані активи, отримані послуги	362	669
Інші	39	-
Усього інші зобов'язання	56 646	39 469

17. Власний капітал та резерви

На 30 вересня 2021 р. і 31 грудня 2020 р. номінальна вартість простих акцій становить 1 гривню за одну просту акцію. Усі прості акції повністю сплачені, мають рівні права голосу, права на отримання дивідендів, а також на повернення капіталу.

В 2021 році та у 2020 році до дати затвердження цієї фінансової звітності Банк не оголошував сплату дивідендів.

Характер та призначення резервів*Резерв переоцінки основних засобів*

Резерв переоцінки основних засобів використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель, зайнятих власником, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

Резерв переоцінки цінних паперів

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

18. Договірні та умовні зобов'язання**Юридичні питання**

У ході звичайної діяльності Банк є об'єктом судових позовів і претензій.

Станом на 30 вересня 2021 року Банк є відповідачем за кількома позовами про стягнення коштів, під які частково створено резерв забезпечення у сумі 2 тис. грн.

Протягом періоду відбулись такі зміни за статтями забезпечення за іншими нефінансовими зобов'язаннями:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>30 вересня 2020 р.</i>
На 1 січня	219	2
Створення / (Зменшення) забезпечення	(196)	594
Використання створених забезпечень	(21)	(589)
На 30 вересня	2	7

Оподаткування та відповідність вимогам законодавства

Українське законодавство, що регулює питання оподаткування та проведення інших операцій, продовжує змінюватися. Законодавчі і нормативні акти не завжди чітко сформульовані, а їх інтерпретації залежать від точки зору місцевих, обласних та центральних органів державної влади та інших урядових органів, непоодинокі випадки суперечливих тлумачень. Керівництво вважає, що Банк виконав вимоги всіх нормативних положень та всі передбачені законодавством податки були нараховані та сплачені.

У липні місяці 2021 року закінчилася планова комплексна перевірка ДФС з питань дотримання вимог податкового і валютного законодавства та з питань сплати єдиного внеску на загальнообов'язкове державне соціальне страхування. В цілому результати перевірки не виявили значних порушень податкового законодавства та розбіжностей в тлумаченні важливих для оподаткування банку положень Податкового кодексу.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому.

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні відкличні зобов'язання кредитного характеру на:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Гарантії	987 826	683 344
	987 826	683 344
Грошове забезпечення за гарантіями	(352 845)	(220 334)
Резерви за зобов'язаннями	(857)	(758)
Договірні та умовні зобов'язання	634 124	462 252

Станом на 30 вересня 2021 р. Банк має зобов'язання здійснити розрахунки за акредитивами, за якими не несе ризику, оскільки повністю забезпечені грошовим покриттям у сумі 176 377 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 122 909 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2021 р. невідібрані клієнтами кредитні лінії, надані Банком, складали 3 327 306 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 1 715 065 тис. грн.). Запит клієнтами кредитних коштів із цих вільних лімітів в обов'язковому порядку узгоджується з Банком, причому Банк має право відмовити у видачі кредиту в разі погіршення кредитоспроможності потенційного позичальника, недотримання клієнтом необхідних кредитних процедур або з інших причин.

Протягом звітного періоду відбулись такі зміни за статтями резерву за зобов'язаннями кредитного характеру:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>30 вересня 2020 р.</i>
На 1 січня	758	377
Відрахування до / (Відновлення) резерву	102	(262)
Курсові різниці	(3)	11
На 30 вересня	857	126

Активи, передані в заставу, та активи з обмеженим використанням

Станом на 30 вересня 2021 р. Національному банку України в забезпечення за кредитом рефінансування у сумі 3 140 000 тис. грн та операцією своєї процентної ставки на умовну суму 1 140 000 тис. грн. Банком передано грошове покриття у сумі 294 429 тис. грн. (31 грудня 2020 р.: 422 955 тис. грн.) (Примітка 7) та цінні папери балансовою вартістю 3 626 473 тис. грн (31 грудня 2020 р.: 1 894 197 тис. грн.) (Примітка 9).

Станом на 30 вересня 2021 р. гарантійні депозити, що розміщені в інших банках, за іншими операціями розкриті у Примітці 7.

19. Процентні доходи та витрати

Процентні доходи та витрати за період, що завершився:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>30 вересня 2020 р.</i>
Процентні доходи		
Кредити клієнтам	556 505	539 910
- юридичним особам	269 964	192 485
- фізичним особам	286 541	347 425
Цінні папери	415 805	110 653
Кошти в інших банках	357	2 011
	972 667	652 574
Процентні витрати		
Кошти клієнтів	(267 220)	(352 634)
- юридичних осіб	(168 187)	(178 813)
- фізичних осіб	(99 033)	(173 821)
Заборгованість перед Національним банком України	(141 059)	(28)
Витрати за зобов'язаннями з оренди	(7 770)	(9 080)
Кошти банків	(316)	-
	(416 365)	(361 742)
Чистий процентний дохід/(витрати)	556 302	290 832

20. Чистий комісійний дохід

Чистий комісійний дохід за період, що завершився:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>30 вересня 2020 р.</i>
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	62 912	55 671
Операції з платіжними картками	48 046	52 505
Операції з іноземною валютою	37 084	23 936
Гарантії та акредитиви	24 164	5 730
Інші	2 296	2 130
	174 502	139 972
Комісійні витрати		
Операції з платіжними картками	(36 999)	(39 256)
Розрахунково-касове обслуговування	(24 621)	(16 654)
Інші	(3 448)	(1 804)
	(65 068)	(57 714)
Чистий комісійний дохід	109 434	82 258

21. Інші доходи

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>30 вересня 2020 р.</i>
Безповоротна фінансова допомога	780 000	467 967
Агентська винагорода за фінансовими послугами	42 962	39 203
Дохід від операційної оренди	13 777	17 346
Дохід від продажу інвестиційної нерухомості	4 071	4 085
Відшкодування експлуатаційних витрат від оренди	1 684	2 726
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	1 411	820
Дохід від продажу активів, утримуваних для продажу	905	-
Дохід від продажу майна, що перейшло у власність банку як заставодержателя	682	431
Дохід від вибуття основних засобів	397	-
Штрафи, пені, що отримані	375	424
Дохід від модифікації фінансових інструментів	18	248
Дивіденди	36	-
Інші	1 597	929
Інші доходи	847 915	534 179

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2021 р., Банк отримав безповоротну фінансову допомогу від пов'язаної з Акціонером особи в сумі 780 000 тис. грн. (9 місяців 2020 року – 467 967 тис. грн.).

22. Адміністративні та інші операційні витрати

Нижче представлені адміністративні та інші операційні витрати, які понесені Банком за період, що закінчився:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>30 вересня 2020 р.</i>
Витрати на персонал	273 193	250 512
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	30 590	18 576
Виплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	20 631	24 423
Витрати на стягнення боргів	20 763	7 527
Амортизація активів з права користування	20 392	21 421
Професійні послуги	17 489	8 516
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	16 994	12 003
Послуги зв'язку	16 807	11 642
Експлуатаційні та господарські витрати	15 924	16 879
Витрати на залучення клієнтів	10 443	7 055
Податки та інші обов'язкові платежі, крім податку на прибуток	9 322	7 914
Витрати на охорону	8 111	10 571
Маркетинг та реклама	3 249	1 736
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	3 186	3 352
Інкасаторські послуги	2 985	2 567
Продаж інвестиційної нерухомості	1 374	-
Витрати на відрядження	1 372	795
Витрати від модифікації фінансових інструментів	283	16 479
Інші	2 458	524
Адміністративні та інші операційні витрати	475 566	422 492

Витрати на персонал за 9 місяців 2021 року включають єдиний соціальний внесок у сумі 41 158 тис. грн. (за 9 місяців 2020 року – 32 315 тис. грн.).

23. Базисний та розбавлений збиток на акцію

Базисний та розбавлений збиток на одну акцію включає:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>30 вересня 2020 р.</i>
Прибуток / (Збиток) за період, що завершився	723 383	18 147
Середньозважена кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	3 586 561	3 513 820
Чистий базисний та розбавлений прибуток /(збиток) на акцію (виражений в гривнях на акцію)	0,20	0,01

Протягом відповідних звітних періодів в 2021 та 2020 роках Банк не мав фінансових інструментів, які могли б призвести до розбавлення прибутку на акцію внаслідок їх конвертації у акції.

24. Операції з пов'язаними сторонами

Банк у ході своєї звичайної діяльності надає кредити клієнтам, залучає депозити, а також здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону чи значно впливає на іншу сторону при прийнятті фінансових і операційних рішень. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються на момент проведення операції.

Пов'язаними сторонами є Акціонер Банку, члени Наглядової ради, члени Правління і близькі члени їх родин, компанії, щодо яких Акціонер, основний управлінський персонал або члени їх родин здійснюють контроль. Ключовий управлінський персонал – це особи, що мають повноваження і що є відповідальними за планування, управління та контроль за діяльністю Банку, прямо чи опосередковано, та включають членів Правління та Наглядової ради. Пов'язаними сторонами не вважаються суб'єкти господарювання, просто тому, що вони мають спільного із Банком директора або іншого члена провідного управлінського персоналу, або тому, що член ключового управлінського персоналу Банку має суттєвий вплив на інший суб'єкт господарювання.

Керівництво Банку вважає, що умови, за якими здійснюються операції з пов'язаними сторонами, не відрізнялись від аналогічних, що пропонуються для непов'язаних осіб.

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 30 вересня 2021р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 10,5%-39%; USD – 6,0%)	-	27	225 899	225 926
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	(1)	(30 276)	(30 277)
Інші фінансові активи	-	-	153	153
Інші активи	-	-	6	6
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 0%-6,5%; USD – 0,0-0,1%, EUR – 0,0-0,1%)	-	9 787	2 206 636	2 216 423
Резерви за зобов'язаннями	-	-	336	336
Інші фінансові зобов'язання	-	-	344	344

Операції Банку з пов'язаними сторонами та залишки на рахунках пов'язаних сторін станом на 31 грудня 2020 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Кредити та заборгованість клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 12,5%-39%; USD – 6,0%)	-	30	166 034	166 064
в т.ч. резерв під зменшення корисності за кредитами та заборгованістю клієнтів	-	(1)	(17 004)	(17 005)
Інші фінансові активи	-	-	147	147
Інші активи	-	-	5	5
Кошти клієнтів (договірні відсоткові ставки: UAH – 0%-5,5%; EUR – 0%-0,1%)	-	3 077	518 561	521 638
Резерви за зобов'язаннями	-	-	337	337
Інші фінансові зобов'язання	-	-	7	7
Інші зобов'язання	-	-	61	61

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	80 017	80 017
Гарантії, поруки отримані	-	-	253 980	253 980
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	824	84 235	85 059

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Гарантії надані	-	-	65 656	65 656
Гарантії, поруки отримані	-	-	186 710	186 710
Потенційні зобов'язання з кредитування (відкличні)	-	21	3 725	3 746

За потенційними зобов'язаннями з кредитування (відкличні кредитні лінії) Банк має право відмовити у видачі кредиту, тому не несе кредитного ризику.

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2021 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам	-	1 045	236 273	237 318
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами	-	(1 048)	(176 409)	(177 457)

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

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Сума наданих кредитів	-	3 144	181 694	184 838
Сума погашених кредитів	-	(3 190)	(536)	(3 726)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2021 р.:

	<i>Акціонер банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	8	18 375	18 383
Процентні витрати	-	(20)	(30 974)	(30 994)
Комісійні доходи	-	76	3 195	3 271
Результат від операцій з іноземною валютою	-	-	595	595
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(13 272)	(13 272)
Інші операційні доходи	-	-	780 392	780 392
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(44 862)	(37)	(44 899)

Операції Банку з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2020 р.:

	<i>Найбільші учасники (акціонери) банку</i>	<i>Провідний управлінський персонал</i>	<i>Інші пов'язані сторони</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	-	7	1 307	1 314
Процентні витрати	-	(11)	(11 185)	(11 196)
Комісійні доходи	35	50	6 269	6 354
Результат від операцій з іноземною валютою	130	-	8 953	9 083
Відновлення / (Відрахування до) резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	4	(23 957)	(23 953)
Інші операційні доходи	-	-	467 967	467 967
Адміністративні та інші операційні витрати	-	(62 337)	-	(62 337)

Винагорода ключовому управлінському персоналу за період, що закінчився 30 вересня 2021 р., представлена короткостроковими виплатами працівникам на суму 35 703 тис. грн. (30 вересня 2020 р.: 35 938 тис. грн.). Винагорода членам Наглядової ради за період, що закінчився 30 вересня 2021 р., становила 6 851 тис. грн. (30 вересня 2020 р.: 2 738 тис. грн.).

25. Інформація за сегментами

В управлінських цілях Банк виокремлює три операційні сегменти:

Послуги юридичним особам. Надання кредитів, відкриття депозитів і поточних рахунків юридичним особам і установам-клієнтам.

Послуги фізичним особам. Обслуговування депозитів фізичних осіб, надання кредитів на споживчі потреби, овердрафтів, обслуговування кредитних карт і грошових переказів.

Інвестиційно-банківська діяльність. Торгівельні операції з цінними паперами та іноземною валютою, операції з похідними інструментами, залучення та розміщення коштів на міжбанківському ринку, інвестиції в інші фінансові інструменти.

Інформація про доходи і витрати, прибутки, активи та зобов'язання за операційними сегментами Банку за період, що закінчився 30 вересня 2021 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно -банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	269 964	286 541	416 162	-	972 667
Процентні витрати	(168 187)	(99 033)	(141 375)	(7 770)	(416 365)
Трансферт	88 311	62 787	(116 910)	(34 188)	-
Чистий процентний дохід	190 088	250 295	157 877	(41 958)	556 302
Чистий комісійний дохід	93 890	70 377	(54 833)	-	109 434
Інші доходи та витрати	(91 103)	(158 157)	188 603	621 769	561 112
Відрахування до резервів	(355 292)	(130 546)	(5 086)	(12 530)	(503 454)
Результати сегменту	(162 417)	31 969	286 561	567 281	723 394
Витрати з податку на прибуток	-	-	-	(11)	(11)
Прибуток/(збиток) за рік	(162 417)	31 969	286 561	567 270	723 383

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 30 вересня 2021 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно -банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	4 340 408	801 506	8 939 770	2 118 540	16 200 224
Зобов'язання сегменту	7 158 743	3 289 041	3 637 571	154 603	14 239 958

Інформація про доходи, витрати та прибутки операційних сегментів Банку за період, що закінчився 30 вересня 2020 р.:

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Процентні доходи	192 485	347 425	112 664	-	652 574
Процентні витрати	(178 813)	(173 821)	(28)	(9 080)	(361 742)
Трансферт	106 063	101 037	(112 223)	(94 877)	-
Чистий процентний дохід	119 735	274 641	413	(103 957)	290 832
Чистий комісійний дохід	60 918	37 441	(16 101)	-	82 258
Інші доходи та витрати	(95 147)	(167 708)	61 215	318 861	117 221
Відрахування до резервів	(263 858)	(188 047)	2 280	(22 528)	(472 153)
Результати сегменту	(178 352)	(43 673)	47 807	192 376	18 158
Витрати з податку на прибуток	-	-	(11)	-	(11)
Прибуток/(збиток) за рік	(178 352)	(43 673)	47 796	192 376	18 147

Інформація про активи та зобов'язання операційних сегментів Банку на 31 грудня 2020 р.

	<i>Послуги юридичним особам</i>	<i>Послуги фізичним особам</i>	<i>Інвестиційно- банківська діяльність</i>	<i>Нерозподі- лені суми</i>	<i>Усього</i>
Активи сегменту	2 414 907	780 797	7 445 741	2 162 228	12 803 673
Зобов'язання сегменту	6 040 179	3 401 090	1 949 333	165 756	11 556 358

26. Управління капіталом

Регулятивний капітал

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу з метою захисту від ризиків, властивих його діяльності, забезпеченні дотримання Банком зовнішніх вимог стосовно капіталу та підтримки високого кредитного рейтингу і нормативів достатності капіталу, необхідних для здійснення діяльності та максимізації добробуту акціонерів. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, крім інших методів, принципів і коефіцієнтів, установлених Базельською угодою з капіталу (затверджені у липні 1988 р. зі змінами та доповненнями, прийнятими в листопаді 2005 р., що враховують, серед іншого, вклюдчення ринкового ризику) і нормативів, прийнятих Національним банком для здійснення банківського нагляду.

Банк управляє структурою свого капіталу та коригує її у світлі змін в економічних умовах і характеристиках ризику здійснюваних видів діяльності. У порівнянні з минулими звітними періодами, в цілях, політиці та процедурах управління капіталом, змін не відбулося.

Норматив адекватності капіталу Національного банку

Національний банку встановлює вимоги щодо рівня капіталу банків та контролює їх виконання. Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик (показник адекватності капіталу відповідно до українських нормативних вимог), вище певного встановленого мінімального показника. Якщо Банк не підтримуватиме або в достатньому обсязі не збільшуватиме свій власний капітал у відповідності до збільшення своїх активів, зважених на ризик, він може порушити встановлені показники адекватності капіталу, що може призвести до застосування санкцій з боку Національного банку та негативно вплинути на результати діяльності і фінансовий стан.

Станом на 30 вересня 2021 року значення показника регулятивного капіталу (Н1) становить 1 525 038 тис. грн (на 31 грудня 2020 р.: 1 164 864 тис. грн), норматив адекватності регулятивного капіталу (Н2) склав 20,3% (на 31 грудня 2020 р.: 18,2%) (при потребі не менше 10%), норматив достатності основного капіталу (Н3) - 10,2% (на 31 грудня 2020 р.: 16,8%) (при потребі не менше 7%).

Станом на 30 вересня 2021 р. норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з вимогами Національного банку України, склав:

	<i>30 вересня 2021 р.</i>	<i>31 грудня 2020 р.</i>
Капітал 1-го рівня		
Статутний капітал	3 586 561	3 586 561
Непокритий збиток	(2 841 357)	(2 531 169)
Емісійні різниці	17 469	17 469
Усього капітал 1-го рівня	762 673	1 072 861
Капітал 2-го рівня		
Резерв переоцінки	80 919	80 504
Прибуток поточного року	798 341	11 807
Усього капітал 2-го рівня	879 260	92 311
Усього капітал 2-го рівня до розрахунку (не > капіталу 1-го рівня)	762 673	92 311
Відрахування з капіталу	(308)	(308)
Усього регулятивний капітал	1 525 038	1 164 864
Усього активи, зважені на ризик	7 465 201	6 341 858
Відкрита валютна позиція	40 703	48 534
Норматив достатності капіталу 1-го рівня	10,16%	16,79%
Показник адекватності регулятивного капіталу	20,32%	18,23%

27. Події після звітної дати

Станом на дату підписання звітності відсутні події, що потребують розкриття.

Підписано від імені Правління 26 жовтня 2021 р.

Заступник Голови Правління

Сергій Волков

Головний бухгалтер



Руслан Чудаківський