

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ
СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ
ЗА 9 МІСЯЦІВ 2021 РОКУ**

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	5
ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ	6
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	11
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	12
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	14
Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації.....	15
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	18
Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках.....	18
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	20
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	25
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	27
Примітка 11. Інші активи.....	28
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	30
Примітка 13. Кошти банків.....	30
Примітка 14. Кошти клієнтів	30
Примітка 15. Боргові цінні папери емітовані банком.....	31
Примітка 16. Інші зобов'язання	31
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.....	32
Примітка 18. Субординований борг	32
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	32
Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	33
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	33
Примітка 22. Процентні доходи та витрати.....	34
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.....	35
Примітка 24. Інші операційні доходи.....	35
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати.....	35
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	36
Примітка 27. Дивіденди.....	38
Примітка 28. Операційні сегменти	38
Примітка 29. Управління капіталом.....	40
Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку.....	41
Примітка 31. Похідні фінансові інструменти та хеджування.....	44
Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки.....	44
Примітка 33. Операції з пов'язаними сторонами.....	46
Примітка 34. Події після дати балансу	48

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2021 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	145 634	73 076
2	Кредити та заборгованість банків	7	16 248	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	8	549 684	398 497
4	Інвестиції в цінні папери	9	757 469	444 238
5	Похідні фінансові активи		-	106
6	Інвестиційна нерухомість	10	21 781	58 815
7	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	-	79 090	33 046
8	Інші активи	11	141 010	141 224
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	2 496	68 237
10	Усього активів		1 713 412	1 229 601
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
11	Кошти банків	13	441 068	241 539
12	Кошти клієнтів	14	994 145	704 936
13	Боргові цінні папери емітовані банком	15	-	3 273
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		594	692
15	Відстрочені податкові зобов'язання	26	200	306
16	Резерви за зобов'язаннями	17	80	282
17	Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	16	13 003	14 072
18	Субординований борг	18	16 036	17 063
19	Усього зобов'язань		1 465 126	982 163
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
20	Статутний капітал	19	200 001	200 001
21	Додатковий капітал	-	3 000	3 000
22	Резервні та інші фонди банку	-	9 212	9 202
23	Резерви переоцінки	-	1 495	1 495
24	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		34 578	33 740
25	Усього власного капіталу	-	248 286	247 438
26	Усього зобов'язань та власного капіталу	-	1 713 412	1 229 601

Затверджено до випуску та підписано:

“25” жовтня 2021 року

Шиденко Майя т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

Майя ШИДЕНКО

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 9 місяців 2021 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період III квартал 2021 року		Попередній період III квартал 2020 року	
			За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За попередній проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи		39 269	106 589	19 529	55 934
2	Процентні витрати		(21 507)	(56 364)	(11 788)	(35 544)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		17 762	50 225	7 741	20 390
4	Комісійні доходи		23 911	47 180	9 617	24 751
5	Комісійні витрати		(1 127)	(2 987)	(1 010)	(3 005)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(96)	(1 605)	4 184	4 035
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 540	4 556	1 800	3 364
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		143	(212)	631	2 248
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(11 996)	(12 192)	(1 989)	(1 731)
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		61	202	12	(5)
11	Інші операційні доходи		13 041	18 581	2 847	7 215
12	Витрати на виплати працівникам		(16 556)	(48 004)	(9 485)	(33 331)
13	Витрати зносу та амортизація		(5 249)	(13 280)	(3 623)	(9 881)
14	Інші адміністративні та операційні витрати		(21 070)	(40 689)	(9 429)	(17 296)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		364	1 775	1 296	(2 246)
16	Витрати на податок на прибуток		(612)	(927)	-	(330)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(248)	848	1 296	(2 576)
18	Прибуток/(збиток) за квартал		(248)	848	1 296	(2 576)
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК						
20	Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-	-	41 536
21	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	(7 476)
22	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	34 060
23	Усього сукупного доходу за півріччя		(248)	848	1 296	31 484
24	Прибуток/(збиток) на акцію:		0,01	0,01	0,01	(0,01)
25	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		0,01	0,01	0,01	(0,01)
26	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		0,01	0,01	0,01	(0,01)

Затверджено до випуску та підписано:

“25” жовтня 2021 року

Голова Правління

Сьген ЧЕЧИЛЬ

Шиденко Майя, т.205-33-28

Головний бухгалтер

Майя ШИДЕНКО.

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I півріччя 2021 року**

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 31 грудня 2019 року	200 001	3 000	-	9 150	35 555	32 284	279 990
2	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	52	-	(52)	-
3	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	(32 754)	201	(32 553)
3.1.	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	201	201
3.2.	інший сукупний дохід	-	-	-	-	(32 754)	-	(32 754)
4	Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	-	-	-	-	(1 306)	1 306	-
5	Залишок на 31 грудня 2020 року	200 001	3 000	-	9 202	1 495	33 740	247 438
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	10	-	(10)	-
7	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	848	848
7.1.	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	848	848
8	Залишок на 30 я 2021 року	200 001	3 000	-	9 212	1 495	34 578	248 286

Затверджено до випуску та підписано:

“25” жовтня 2021 року

Шиденко Майя т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



Голова Правління

Головний бухгалтер

Євген ЧЕЧІЛЬ

Майя ШИДЕНКО

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані	22	75 314	43 235
2	Процентні витрати, що сплачені	22	(47 995)	(30 777)
3	Комісійні доходи, що отримані	23	45 912	2 017
4	Комісійні витрати, що сплачені	23	(2 987)	(3 005)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 605)	4 035
6	Результат операцій з іноземною валютою		4 556	4 364
7	Інші отримані операційні доходи	24	18 581	7 215
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(48 004)	(33 331)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	25	(40 689)	(8 474)
10	Податок на прибуток, сплачений		(927)	(330)
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2 159	(15 051)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(313 231)	(32 132)
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(3 886)	7 494
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(151 186)	(21 890)
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		214	(16 534)
16	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		199 529	151 905
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		289 209	(96 762)
18	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(3 273)	(6 661)
19	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(202)	(5)
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1 069)	3 391
21	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		18 264	(26 245)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(6 393 827)	(4 687 010)
23	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		6 471 370	4 702 397
24	Придбання основних засобів		(12 899)	(368)
25	Надходження від реалізації основних засобів		413	-
26	Придбання нематеріальних активів		(399)	(3 264)
27	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(80 458)	11 755
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
28	Погашення частки орендного зобов'язання		(11 617)	-
29	Повернення субординованого боргу			(12 000)
30	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(11 617)	(12 000)
31	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1 253	373
32	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		72 558	(26 117)
33	Грошові кошти та їх еквіваленти, на початок періоду	6	73 076	114 968
34	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	145 634	88 851

Затверджено до випуску та підписано
“25” жовтня 2021 року

Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

Шиденко Майя, т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Майя ШИДЕНКО

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що є правонаступником акціонерного комерційного банку «Закарпаття», зареєстрованого Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138. 26 вересня 1995 року Головний офіс було переведено до м. Київ. 15 лютого 1996 року банк змінив свою назву на «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». 28 січня 2002 року зареєстровано нову редакцію статуту та зміну назви банку «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на Відкрите акціонерне товариство «Банк «Український капітал». 27 січня 2010 року назву банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.12.2019 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», у зв'язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, було змінено назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», державну реєстрацію нової назви та статуту проведено 24.01.2020 року.

Проміжна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 30 вересня 2021 року.

Проміжна фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 25 жовтня 2021 року.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України.

Банк у своїй діяльності визначає такі основні напрямки діяльності Банку на найближчі роки:

1. Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку.
2. Поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної.
3. Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку.
4. Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
5. Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібною напрямку.
6. Контрольована експансія в умовах помірному зростання економіки;
7. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів.
8. Зважена кредитна політика.
9. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей.
10. Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином:

1. Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання.
2. Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин.
3. Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування.
4. Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства.
5. Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 25.12.1992 року № 26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

На підставі банківської ліцензії від 25.12.1992 р. № 26 Банк надає банківські послуги, що визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», а саме:

- залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);
- розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк, крім надання фінансових послуг здійснює/може здійснювати також діяльність щодо:

- інвестиції;
- випуску власних цінних паперів;
- зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції на підставі банківської ліцензії від 25.12.1992 р. № 26 :

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;

серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;

№ 420 від 01.07.2021 Субброкерська діяльність .

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

- Асоціація «Українські фондові торговці»;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 19 серпня 2016 встановлено та підвищено 25 травня 2017 року та 3 серпня 2018 року та підтверджується щоквартально довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прями коррахунки в одному з європейських банків.

Банк затверджено в якості уповноваженого банку для реалізації Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%»(відповідно рішення Фонду розвитку підприємництва 29.09.2020).

Відповідно до договорів укладених Банком з Пенсійним фондом України (12.11.2020), Міністерством соціальної політики України (18.11.2020) та Державним центром зайнятості (27.11.2020) Банк отримав право здійснювати виплати пенсій, грошової допомоги, виплати за загальнообов’язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ через поточні рахунки клієнтів.

Характеристика банківської діяльності

Через розповсюдження протягом 9 місяців 2021 року коронавірусної хвороби COVID-19 економічна ситуація в Україні та в світі загалом залишалася нестабільною. Сповільнення економіки та міри, що приймалися керівництвом країни з метою боротьби з епідемією COVID-19 (введення адаптивного карантину, періодичні локдауни) спричинили зниження економічної та ділової активності бізнес середовища. За 9 місяців 2021 року (особливо в першій половині року) в Банку спостерігалось скорочення попиту на банківські послуги, і як наслідок – знижена спроможність генерувати Банком операційного доходу в очікуваному обсязі.

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв’язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, Правління Банку стежило за станом розвитку ситуації і вживало, за необхідності, заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків для діяльності Банку. Проводило зважену, обережну політику, щодо прийняття будь-яких управлінських рішень, особливо в питаннях забезпечення ліквідності та управління доходами-витратами. Було встановлено гнучкий графік роботи для відділень. Протягом року Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз’яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку.

Незважаючи на карантинні заходи Банк приділяв особливу увагу якісному обслуговуванню клієнтів, прискоренню міжнародних розрахунків та інших платежів. На протязі всього 2020 року та за 9 місяців 2021 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів, концентруючись на співпраці в сегментах корпоративного бізнесу та приватних особах.

Протягом року керівництво Банку діяло в напрямку підвищення рівня менеджменту та корпоративного управління Банком. Проводило постійну оптимізацію існуючих та впровадження нових бізнес-процесів Банку, а саме: контроль виконання бюджетних показників, удосконалення системи внутрішнього контролю, системи комплаєнс, розглядало питання щодо удосконалення системи ризик-менеджменту, підтримання оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності. Крім того, активно впроваджувалися рішення з питань щодо розвитку інформаційних технологій. Окремо приділялась увага питанням оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності, розглядалися питання кадрового складу та підвищення кваліфікації персоналу, приділялось багато уваги питанням забезпечення стабільної діяльності Банку в умовах кризової ситуації в економіці України та загальної світової кризи.

Ключовими напрямками діяльності Банку за 9 місяців 2021 року були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку (ОВДП та депозитні сертифікати НБУ);
- кредитування крупного та середнього бізнесу;
- реструктуризація кредитного портфеля позичальників;
- розробка послуг, що направлені на дистанційне обслуговування, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка, впровадження/оновлення банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все дистанційне обслуговування клієнтів.

Діяльність Банку здійснювалася за наступними основними напрямками:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Показники діяльності Банку

За 9 місяців 2021 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 30.09.2021 року активи Банку склали 1 713 412 тис.грн., зобов'язання – 1 465 126 тис.грн., власний капітал Банку – 248 286 тис.грн. Протягом 9 місяців 2021 року році Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За звітний період 2021 року АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 175 089 тис.грн., понесені витрати – 174 241 тис. грн., фінансовий результат склав 848 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 106 589 тис.грн., або 61 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за даний період 2021 року склали 56 364 тис.грн., або 32 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за 9 місяців 2021 року склав 50 225 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 44 193 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 30.09.2021 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 30.09.2021 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

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

Зовнішнє середовище.

У вересні 2021 року випереджаючі індикатори свідчили про певне уповільнення відновлення світової економіки через посилені карантинні заходи в окремих країнах унаслідок збільшення захворюваності. Попри це нафта дорожчала внаслідок суттєвого зниження запасів у США та скорочення видобування в Мексиканській затоці після урагану. Ціни на природний газ на європейських ринках сягнули рекордних рівнів. Ціни на сталь, за винятком внутрішнього ринку Китаю, коливалися у вузьких межах: послаблення попиту через карантинні заходи в окремих країнах компенсувало різке зменшення виробництва сталі в Китаї. Останнє також було вагомою причиною здешевлення залізної руди. Ціни на зернові коливалися неістотно – поставки врожаїв задовольняли поточний попит. На світових фінансових ринках інтерес до ризикових активів, у тому числі країн ЕМ, зменшився через занепокоєність інвесторів проблемами китайського ринку нерухомості, згортанням кількісного стимулювання ФРС і сповільненням глобального відновлення. Це призвело до послаблення більшості валют країн ЕМ щодо долара США у вересні.

Інфляція.

У серпні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі залишилася на рівні попереднього місяця – 10.2%. Уповільнення зростання цін на непродовольчі товари компенсувало подальше подорожчання послуг і продуктів харчування через збільшення виробничих витрат і сталий споживчий попит. Утім, зростання цін на сирі продукти стримувала більша пропозиція сезонних овочів та фруктів. Зокрема, завдяки новому врожаю поглибилися падіння цін на буряк, картоплю, моркву, солодкий перець. Базова інфляція дещо знизилась (до 7.2%р/р із 7.3%р/р у липні) унаслідок подальшого сповільнення зростання цін на соняшникову олію та укріплення гривні.

Сповільнилося подорожчання природного газу через вичерпання ефектів бази порівняння на тлі дії річних контрактів для побутових споживачів. Надалі дорожчала промислова продукція (до 46.5% р/р). Це зумовлювалося передусім зростанням цін у вітчизняній енергетиці. Економічна активність

У серпні зростання ІВБГ прискорилося – до 6.4%р/р. Рекордний урожай ранніх зернових зумовив швидке зростання сільського господарства (25.0%р/р), що також підтримало суміжні сектори (харчову промисловість, торгівлю, транспорт). Сталий споживчий попит сприяв високим темпам зростання роздрібної торгівлі (9.6%р/р) та пасажирообороту.

Жвавий інвестиційний попит підтримав відновлення зростання у будівництві (на 10% р/р) та окремі галузі промисловості, зокрема машинобудування. Проте загалом зростання промисловості було незначним (на 0.6% р/р) через посилення конкуренції для продукції ГМК на зовнішніх ринках. Скорочення транзиту газу та вичерпання статистичного ефекту бази порівняння також стримували поліпшення показників економічної активності.

Ринок праці.

Зростання заробітних плат прискорилося (до 22.3% р/р у номінальному вимірі та до 10.9% р/р у реальному вимірі) на тлі поживлення економіки та збільшення попиту на робочу силу як в Україні, так і за кордоном.

Фіскальний сектор.

У серпні сформувався один із найбільших місячних профіцитів державного бюджету (43.4 млрд грн) завдяки високим доходам. Зростанню надходжень (на 39.2% р/р) сприяли сталий споживчий попит, високі ціни на природні ресурси та поліпшення фінансових результатів підприємств. Відновилося зростання видатків (на 6% р/р), зокрема за рахунок соціального захисту і сфери освіти. Проте темпи зростання залишилися помірними, значною мірою через ефект високої бази порівняння: меншими, ніж торік були

витрати на дорожнє господарство, а зростання витрат на охорону здоров'я сповільнилося. Місцеві бюджети в серпні традиційно виконано з профіцитом (9.5 млрд грн).

Платіжний баланс.

Сальдо поточного рахунку в серпні повернулося до профіциту (0.2 млрд дол.) завдяки суттєвому звууженню дефіциту торгівлі товарами. Так, надходження нового врожаю пшениці та ячменю на тлі високих цін на них забезпечило рекордні вартісні обсяги експорту зернових та зростання експорту товарів у цілому (51.8% р/р). Водночас нарощування експорту стримувалося вичікувальною позицією агроекспортерів щодо подальшого зростання світових цін. Крім того, незначно скоротилися поставки продукції ГМК, у тому числі через посилення конкуренції на світовому ринку. Зростання імпорту товарів прискорилося (до 40.5% р/р) за рахунок як подальшого подорожчання, так і нарощування закупівель енергоносіїв, зокрема природного газу та нафтопродуктів. Водночас збільшення імпорту продукції машинобудування дещо сповільнилося за рахунок легкових автомобілів та окремого промислового обладнання, ймовірно, через обмежену пропозицію на тлі дефіциту напівпровідників у світі. За фінансовим рахунком незначний вплив капіталу (0.1 млрд дол.) був згенерований державним сектором. Це пояснювалося подальшим виходом нерезидентів із гривневих державних цінних паперів на тлі глобального послаблення інтересу інвесторів до ризикових активів через невизначеність щодо згортання програм кількісного пом'якшення ФРС. Вплив за державним сектором був частково компенсований припливом капіталу до приватного сектору, зокрема зростанням ПШ, значною мірою за рахунок реінвестованих доходів, що перевищило нарощування готівки поза банками. Попри незначне додатне сальдо платіжного балансу, завдяки надходженням від глобального розподілу СПЗ міжнародні резерви України зросли до дев'ятирічного максимуму – 31.6 млрд дол. Це забезпечує фінансування 4.4 місяця майбутнього імпорту.

Монетарні умови та фінансові ринки.

У вересні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 0.5 в. п. (до 8.5%) і згорнути антикризові монетарні заходи з початку IV кварталу. Це сприятиме утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишався близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. У серпні ставки за гривневими банківськими продуктами для нефінансових корпорацій повільно зростали, реагуючи на посилення монетарної політики. Водночас середньозважені ставки за операціями з домогосподарствами практично не змінилися. Протягом вересня на валютному ринку переважав ревальваційний тиск попри зменшення вкладень нерезидентів у ОВДП. Основними продавцями іноземної валюти були підприємства АПК, гірничо-металургійного комплексу та великі державні компанії. За результатами вересня додатне сальдо інтервенцій НБУ становило 140 млн дол. США (з початку року – 1.5 млрд дол. США).

Ділові очікування бізнесу щодо обсягів виробництва товарів і послуг, поточного курсу гривні та розвитку власних підприємств продовжують покращуватися.

Про це свідчать результати опитування керівників компаній, яке Нацбанк провів у III кварталі 2021 року.

Індекс ділових очікувань підприємств зріс до 114,3% порівняно з 112,3% у II кварталі. Це відбулося переважно за рахунок поліпшення оцінок щодо загальних обсягів реалізації продукції власного виробництва, інвестиційних видатків на будівництво та кількості працівників на підприємствах, яке прогнозується керівниками уперше, починаючи з III кварталу 2019 року.

Водночас інфляційні очікування погіршилися після поліпшення два квартали поспіль: у III кварталі очікувана річна інфляція становила 7,8% порівняно з 7,2% у другому кварталі. Частка опитаних підприємств, які вважають, що інфляція не перевищить 7,5%, зменшилася з понад 54% до 46,9%.

Ці події та бізнес очікування, вочевидь, мали та мають прямий вплив на діяльність банківської системи в цілому так і для АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування. Банк здійснює свою роботу у відповідності до плану відновлення діяльності, що розроблений у відповідності до Стратегії розвитку Банку, бізнес-моделі Банку, діючої в Банку системою управління ризиками та Політикою корпоративного управління.

Так, Банк у своїй діяльності організовує систему індикаторів раннього попередження/індикаторів відновлення та визначає певні кількісні та якісні показники. Служба управління ризиками надає Правлінню Банку відповідну інформацію щодо показників, а Правління Банку забезпечує на регулярній основі (не ріже одного разу на квартал) моніторинг цих показників, та в разі виникнення індикаторів раннього попередження - оперативно розглядає питання про необхідність ужиття заходів раннього реагування. Банк здійснює аналіз (стрес-тестування) виникнення кризи, що пов'язана з тривалим негативним економічним ефектом від поширення на території України гострої респіраторної хвороби COVID-19 за певними подіями та сценаріями. Судження та припущення Банку щодо застосування ним подій та стрес-сценарію виглядають наступним чином:

> найбільш шоківий вплив пандемії, та пов'язаних з ним карантинів можна визначити, таким що вже відбувся - шоків ситуація тривала протягом березня- травня 2020р. На дату розроблення цього Плану спостерігається етап «пристосування» до нових умов ведення бізнесу. Виявлення та коригування Банком пріоритетних напрямків діяльності.

> негативний вплив від пандемії, на думку Банку, буде відчутний протягом поточного року до повного відновлення стабільної роботи економіки країни та світу.

> у зв'язку із вищезазначеним Банком не прогнозується шоківих подій, а лише сповільнення в можливостях та обсягах вкладів фізичних осіб, та збільшення частки неповернення кредитних коштів, що матиме вплив більшою мірою саме кредитного ризику на розмір та можливість дотримання нормативного значення Регулятивного капіталу.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завишуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перебільшення може вплинути на рішення користувачів звітності

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 30.09.2021р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	3,6590
756	100 швейцарських франків	2859,9400
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3583,5100
840	100 доларів США	2657,6000
978	100 ЄВРО	3098,1000
985	100 злотих	339,4200

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);

• немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

5.1. Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

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

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестраховання, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні проводитися по (i) приведеній вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), скоригованої з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно спостережувальній ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або з якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) суми нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж необхідно відображати збиток.

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

Поправки включають ряд роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ (IFRS) 17 та спрощення окремих вимог стандарту і переходу. Ці поправки відносяться до восьми областей МСФЗ (IFRS) 17 та не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. У МСФЗ (IFRS) 17 були внесені наступні поправки:

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

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

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

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

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

• Інші поправки - Інші поправки включають вилучення зі сфери застосування для деяких договорів про кредитні картки (або аналогічних договорів) і для деяких кредитних договорів; уявлення активів і зобов'язань за договорами страхування в звіті про фінансовий стан в портфелях, а не в групах; застосовність варіанта зниження ризику при зниженні фінансових ризиків за допомогою придбаних договорів перестрахування і непохідних фінансових інструментів за справедливою вартістю через прибуток або збиток; вибір облікової політики для зміни облікових оцінок, відображених в попередній проміжній фінансової звітності, при застосуванні МСФЗ (IFRS) 17; включення платежів і надходжень по податку на прибуток, що відносяться на конкретного страхувальника, за умовами договору страхування в грошові потоки по виконанню договорів; вибіркове звільнення від вимог протягом перехідного періоду та інші дрібні поправки.

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

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

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

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

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

Дані поправки обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються на короткострокові та довгострокові в залежності від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо станом на кінець звітного періоду організація має істотне право відкласти їх погашення як мінімум на 12 місяців. Керівництво стандарту більш не містить вимоги про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва організації щодо того, чи буде воно згодом використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду. Зобов'язання класифікується як короткострокове, якщо умова порушена на звітну дату або до неї, навіть в разі, якщо після закінчення звітного періоду від кредитора отримано звільнення від обов'язку виконувати таку умову. Кредит класифікується як довгостроковий, якщо обмежувальна умова кредитної угоди порушена тільки після звітної дати. Крім того, поправки уточнюють вимоги до класифікації боргу, який організація може погасити за допомогою його конвертації в власний капітал. «Погашення» визначається як припинення зобов'язання за допомогою розрахунків у формі грошових коштів, інших ресурсів, що містять економічні вигоди, або власних пайових інструментів організації. Передбачено виключення для конвертованих інструментів, які можуть бути конвертовані в власний капітал, але тільки для тих інструментів, де опціон на конвертацію класифікується як інструмент власного капіталу в якості окремого компонента складного фінансового інструмента.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

МСФЗ (IFRS) 1 дозволяє застосовувати звільнення, якщо дочірня організація застосовує МСФЗ з пізнішої дати, ніж материнська організація. Дочірня організація може оцінити свої активи і зобов'язання за балансовою вартістю, в якій вони були б включені в консолідовану фінансову звітність материнського підприємства, виходячи з дати переходу материнського підприємства на МСФЗ, якби не було зроблено ніяких поправок для цілей консолідації та відображення результатів об'єднання бізнесу, в рамках якого материнська організація придбала зазначену дочірню організацію. У МСФЗ (IFRS) 1 внесена поправка, яка дозволяє організаціям, який застосував виняток, передбачене МСФЗ (IFRS) 1, також оцінювати накопичені курсові різниці з використанням сум, відображених материнською організацією, на підставі дати переходу материнського підприємства на МСФЗ. Ця поправка до МСФЗ (IFRS) 1 поширює вказане вище звільнення на накопичені курсові різниці, щоб скоротити витрати організацій, вперше застосовують МСФЗ. Ця поправка також буде застосовуватися до асоційованим організаціям та спільним підприємствам, що скористався тим же звільненням, передбаченим МСФЗ (IFRS) 1.

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

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

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	31 619	33 181
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	36 052	18 665
3	Кореспондентські рахунки у банках:	77 993	21 335
3.1	України	896	19 395
3.2	Інших країн	77 097	1 940
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(30)	(105)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	145 634	73 076

Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(105)	(105)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	111	124
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(30)	(24)
4	Курсові різниці	(6)	(4)
5	Резерв під знецінення	(30)	(9)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	145 634	73 076
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	145 634	73 076

Протягом 9 місяців 2021 року та протягом 2020 року Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Таблиця 6.4 Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	73 181	115 007
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	145 634	73 181
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(73 181)	(115 007)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	145 634	73 181

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кошти банків у розрахунках	16 338	12 427
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(90)	(65)
3	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	16 248	12 362

Кошти банків у розрахунках станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	16 338	-	-	-	16 338
2	Мінімальний кредитний ризик	16 338	-	-	-	16 338
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	16 338	-	-	-	16 338
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(90)	-	-	-	(90)
5	Усього депозитів в інших банках	16 248	-	-	-	16 248

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	12 427	-	-	-	12 427
2	Мінімальний кредитний ризик	12 427	-	-	-	12 427
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	12 427	-	-	-	12 427
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(65)	-	-	-	(65)
5	Усього депозитів в інших банках	12 362	-	-	-	12 362

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(65)	-	-	-	(65)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	90	-	-	-	90
3	Придбані /ініційовані фінансові активи	(65)	-	-	-	(65)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(90)	-	-	-	(90)

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(107)	-	-	-	(107)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	50	-	-	-	50
3	Курсові різниці	(8)				(8)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(65)	-	-	-	(65)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	12 427				12 427
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	2 971	-	-	-	2 971
3	Курсові різниці	850				850
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	16 248				16 248

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	18 930	-	-	-	18 930
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(10 203)	-	-	-	(10 203)
3	Курсові різниці	3 700				3 700
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	12 427				12 427

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	549 684	398 497
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	549 684	398 497

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	550 839	431 387
2	Кредити, надані фізичним особам	8 140	6 745
3	Іпотечні кредити	31 029	5 579
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(40 324)	(45 214)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	549 684	398 497

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 9 984 тис.грн. та 8 286 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців 2021 року

Ря до к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	479 880	56 646	53 482	-	590 008
2	Мінімальний кредитний ризик	154 458	-	-	-	154 458
3	Низький кредитний ризик	315 664	-	-	-	315 664
4	Середній кредитний ризик	7 783	-	-	-	7 783
5	Високий кредитний ризик	1 961	48 242	-	-	50 203
6	Дефолтні активи	14	8 403	53 482	-	61 900
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	479 880	56 646	53 482	-	590 008
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 626)	(1 299)	(36 399)	-	(40 324)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	477 254	55 346	17 083	-	549 684

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 379	54 035	43 297	-	443 711
2	Мінімальний кредитний ризик	89 831	-	-	-	89 831
3	Низький кредитний ризик	212 247	3 835	319	-	216 401
4	Середній кредитний ризик	35 176	25 379	-	-	60 555
5	Високий кредитний ризик	17	-	-	-	17
6	Дефолтні активи	9 108	24 822	42 978	-	76 908
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	346 379	54 035	43 297	-	443 711
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	345 021	45 384	8 092	-	398 497

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2021 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(2 213)	(661)	(306)	-	(3 181)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 043	1	428	-	1 472
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(110)	8 010	(23 317)	-	(15 418)
4.1	Переведення до стадії 1	(96)	(581)	(76)	-	(753)
4.2	Переведення до стадії 2	(5)	8 590	(23 571)	-	(14 986)
4.3	Переведення до стадії 3	(9)	-	329	-	321
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(820)	-	(820)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	22 815	-	22 815
7	Курсові різниці	12	3	7	-	22
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 626)	(1 299)	(36 399)	-	(40 324)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-	(19 403)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 238)	(5 091)	(5 992)	-	(12 321)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 110	1 144	-	-	2 254
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	341	1 663	(21 411)	-	(19 407)
4.1	Переведення до стадії 1	377	(1 070)	(294)	-	(986)
4.2	Переведення до стадії 2	(31)	2 733	(20 780)	-	(18 078)
4.3	Переведення до стадії 3	(5)	-	(338)	-	(343)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(865)	-	(865)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5 467	-	5 467
7	Курсові різниці	(384)	-	(555)	-	(939)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 358)	(8 651)	(35 205)	-	(45 214)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2021 року

Ряд ок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	346 379	54 035	43 297	-	443 711
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	388 576	46 564	12 205	-	447 345
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(261 911)	(1)	(1 783)	-	(263 695)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	9 382	(43 505)	23 392	-	(10 731)
4.1	Переведення до стадії 1	8 014	9 218	217	-	17 449
4.2	Переведення до стадії 2	1 292	(52 723)	23 571	-	(27 860)
4.3	Переведення до стадії 3	76	-	(396)	-	(320)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів			(22 815)	-	(22 815)
6	Курсові різниці	(3 522)	(232)	(53)	-	(3 807)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	478 904	56 861	54 243	-	590 008

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	229 003	120 587	26 245	-	375 835
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	300 133	29 215	6 002	-	335 350
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(191 526)	(51 045)	(4 687)	-	(247 258)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 604	(44 722)	21 061	-	(21 057)
4.1	Переведення до стадії 1	(16 740)	6 725	1 526	-	(8 490)
4.2	Переведення до стадії 2	18 762	(51 446)	20 780	-	(11 905)
4.3	Переведення до стадії 3	582	-	(1 245)	-	(663)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(5 467)	-	(5 467)
6	Курсові різниці	6 165	-	144	-	6 309
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	346 379	54 035	43 297	-	443 711

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	165 221	28,00%	53 441	12,04
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	123 474	20,93%	72 083	16,25
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	119 715	20,29%	104 841	23,63
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	10 363	1,76%	1 739	0,39
5	Фізичні особи	33 259	5,64%	12 324	2,78
6	Інші	137 976	23,39%	199 284	44,91
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	590 008	100,00%	443 711	100,00

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	111 622	4 019	830	116 471
2	Кредити, забезпечені	439 218	4 120	30 199	473 537
2.1	нерухомим майном	283 865	2 200	30 199	316 264
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	11 682	1 704	19 519	32 904
2.2	іншими активами	155 353	1 920	0	157 273
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	550 840	8 139	31 029	590 008

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	143 932	2 961	883	147 776
2	Кредити, забезпечені	287 455	3 784	4 696	295 935
2.1	нерухомим майном	186 977	639	4 696	192 312
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	12 347	102	-	12 449
2.2	іншими активами	100 478	3 145	-	103 623
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	431 387	6 745	5 579	443 711

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2021

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	550 840	377 515	173 325
2	Кредити, надані фізичним особам	8 139	3 943	4 196
3	Іпотечні кредити	31 029	26 903	4 126
4	Усього кредитів	590 008	408 361	181 647

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2020

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	431 388	205 244	226 144
2	Кредити, надані фізичним особам	6 745	3 467	3 278
3	Іпотечні кредити	5 579	4 435	1 144
4	Усього кредитів	443 711	213 146	230 565

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	757 469	221 078
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	-	223 160
4	Усього цінних паперів	757 469	444 238

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	757 469	221 078
1.1	державні облигації	602 437	166 070
1.2	деPOSITNІ сертификати НБУ	155 032	55 008
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	757 469	221 078

Таблиця 9.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	-	223 160
1.1	державні облігації	-	223 160
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	223 160

Таблиця 9.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців 2021 року

(тис.грн)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	757 469	-	-	-	490 233
2	Мінімальний кредитний ризик	751 254	-	-	-	456 457
3	Низький кредитний ризик	6 215				33 776
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	757 469	-	-	-	490 233
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	757 469	-	-	-	490 233

Станом на кінець дня 30.09.2021 року у Банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо. Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики України (ОВДП), що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування становить 552 688 тис.грн.

У звітному періоді за результатами розгляду структури активів Банку та стану ліквідності, з ціллю відображення фактичного (історичного) їх використання та оперативного управління пакетами цінних паперів – ОВДП було прийнято рішення провести рекласифікацію фінансових активів - ОВДП загальною балансовою вартістю 193 824 тис.грн., що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки у категорію фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис.грн)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	-	-	-	221 078
2	Мінімальний кредитний ризик	142 585	-	-	-	142 585
3	Низький кредитний ризик	78 493				78 493
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	-	-	-	221 078
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 078	-	-	-	221 078

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки за 2020 рік

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Боргові цінні папери	223 160					223 160
1.1	Державні облігації	223 160	-	-	-	-	223 160
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	223 160	-	-	-	-	223 160

Станом на кінець дня 31.12.2020 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо. . Балансова вартість облігацій внутрішньої державної позики (ОВДП), що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування становить 301 653 тис.грн.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	58 815	58 815
2	Переведення до категорії будівель, що зайняті власником	(37 034)	-
3	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	21 781	58 815

В I кварталі 2021 року Банком була переведена інвестиційна нерухомість за адресою пр.Перемоги, 67 площею 1 310 кв.м. до категорії основних засобів, які використовуються в процесі своєї діяльності

Таблиця 10. 2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)			
Рядок	Суми доходів і витрат	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	3 506	5 821
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	(651)	(2 050)

Банк не має договорів орендодавця про невідомовну операційну оренду.

Примітка 11. Інші активи (Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи).

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи.

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис.грн.)	
			30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2 323	303
2	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		10	60
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		402	-
4	Нараховані доходи		1 265	22 367
5	Інші фінансові активи		1 566	1 481
6	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами		-	2 064
7	Резерв під знецінення		(721)	(24 355)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		4 845	1 920

Таблиця 11.2. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 9 місяців 2021 р
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	60	22 367	-	303	-	3 545	26 275
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	10	1 265	402	2 323	2 064	1 566	7 630
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(60)	(22 367)	-	(303)	(2 064)	(3 545)	(28 339)
4	Залишок станом на кінець періоду	10	1 265	402	2 323	-	1 566	5 566

Таблиця 11.3. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2020 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	-	22 343	-	76	29	1 620	24 068
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	60	9 804	-	303	-	3 545	13 712
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(9 780)	-	(76)	(29)	(1 620)	(11 505)
4	Залишок станом на кінець періоду	60	22 367	-	303	-	3 545	26 275

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 9 місяців 2021 року

(тис. рн.)

Ря- док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні і активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	764	501	1 265
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 323	-	2 323
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	402	-	402
4	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	10	-	10
5	Інші фінансові активи	1 566	-	1 566
6	Всього інші фінансові активи	5 065	501	5 566

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2020 рік

Ря- док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Нараховані доходи	-	22 367	22 367
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	303	-	303
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	60	-	60
4	Інші фінансові активи	1 481	2 064	3 545
5	Всього інші фінансові активи	1 844	24 431	26 275

Таблиця 11.6. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
		3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 650	4 937
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	56	59
3	Передоплата за послуги	41 451	10 670
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	90 463	126 205
5	Інші активи	20	9
6	Резерв під інші активи	(3 475)	(2 576)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	136 165	139 304

Банк планує реалізувати майно, що перейшло у власність як заставодержателя в короткостроковому періоді.

Таблиця 11.7. 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	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(793)	(1 783)		(2 576)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	193	(1 090)	(1)	(898)
3	Залишок станом на кінець періоду	(600)	(2 874)	(1)	(3 475)

Таблиця 11.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

					(тис. грн.)
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(1 619)	(1 028)	-	(2 647)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	827	(756)	-	71
3	Залишок станом на кінець періоду	(793)	(1 783)	-	(2 576)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

				(тис. грн.)
Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року	
1	2	3	4	
Необоротні активи, утримувані для продажу				
1	Основні засоби	2 496	68 237	
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	2 496	68 237	

В звітному періоді Банком було прийнято рішення про переведення офісного приміщення Банку за адресою пр.Перемоги 67(загальна площа 2 465,10 кв.м до категорії основних засобів, що використовується в процесі своєї діяльності.

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

				(тис.грн)
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року	
1	2	3	4	
1	Кореспондентські рахунки інших банків	1 057	538	
2	Кошти, отримані від Національного банку України	439 999	241 000	
3	Кредиторська заборгованість інших банків	12	1	
4	Усього коштів інших банків	441 068	241 539	

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

				(тис.грн.)
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року	
1	2	3	4	
1	Державні та громадські організації	52 549	23 238	
1.1	Поточні рахунки	52 549	23 238	
1.2	Строкові кошти	-	-	
2	Інші юридичні особи	462 118	290 122	
2.1	Поточні рахунки	195 035	227 157	
2.2	Строкові кошти	267 083	62 965	
3	Фізичні особи:	479 478	391 576	
3.1	Поточні рахунки	75 700	65 697	
3.2	Строкові кошти	403 778	325 879	
4	Усього коштів клієнтів	994 145	704 936	

Станом на 30.09.2021 та на 31.12.2020 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 8 279 тис.грн. та 5 471 тис.грн. відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2021		31 грудня 2020	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	51 754	5.21	20 106	2.85
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	247 346	24.88	34 992	4.96
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	11 949	1.20	18 108	2.57
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	44 609	4.49	102 562	14.55
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	12 748	1.28	9 097	1.29
6	Фізичні особи	479 478	48.23	391 576	55.55
7	Інші	146 261	14,71	128 495	18,23
8	Усього коштів клієнтів	994 145	100	704 936	100

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком
Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	-	3 273
2	Усього	-	3 273

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це іменні депозитні сертифікати в валютах: Євро, долари США, термін дії – 1 місяць, та мають дохід 1% (у Євро) та 1,5% річних (у доларах США).

Примітка 16. Інші зобов'язання (Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	232	941
2	Дивіденди до сплати	1	1
3	Інші фінансові зобов'язання	132	183
4	Усього інших фінансових зобов'язань	365	1 125

Таблиця 16.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	1 008	589
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	713	3 353
3	Доходи майбутніх періодів	1568	1 571
4	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)	9 349	7 434
5	Усього	12 638	12 947

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	282	-	-	282
2	Формування та/або збільшення резерву	(202)			(202)
3	Залишок на кінець періоду	80	-	-	80

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2020 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	69	-	-	69
2	Формування та/або збільшення резерву	213			213
3	Залишок на кінець періоду	282	-	-	282

Резерви за зобов'язаннями станом на 30.09.2021 та 31.12.2020 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 18.1. Субординований борг.

(тис.грн.)					
Рядок	Характер заборгованості	Сума заборгованості станом на 30.09.2021р.	Валюта	Проценти а ставка	Термін дії договору
1	2	3	4	5	6
1	Депозит фізичної особи	16 036	840	8,5%	до 16.11.2023
2	Усього залучених депозитів	16 036	840	8,5%	до 16.11.2023

* Сума заборгованості по субординованому боргу 16 036 тис грн. включає нараховані витрати 90 тис. грн.

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 19.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)							
Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок на 31 грудня 2019 р. (на 01 січня 2020 року)	185 186	200 001	-	-	-	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2020 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001
3	Залишок на 30 вересня 2021 року	185 186	200 001	-	-	-	200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 30.09.2021 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через

свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілеїв та обмежень, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 30.09.2021 року – відсутні.

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

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	848	201
2	Прибуток (збиток) за період	848	201
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	0,01	0,00

Станом на кінець дня 30.09.2021 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

Таблиця 20.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	848	201
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	-	-
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	848	201
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	848	201
5	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	-	-
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	848	201

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року			31 грудня 2020 року		
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	145 634	-	145 634	73 076	-	73 076
2	Кредити та заборгованість банків	16 248	-	16 248	12 362	-	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	399 492	150 192	549 684	320 152	78 345	398 497
4	Інвестиції в цінні папери	237 600	519 868	757 469	231 159	213 079	444 238
6	Інвестиційна нерухомість	21 781	-	21 781	-	58 815	58 815

7	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування	18 055	61 035	79 091	7 316	25 730	33 046
8	Інші активи	108 711	32 299	141 010	141 330	-	141 330
9	Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття	2 496	-	2 496	68 237	-	68 237
10	Усього активів	950 018	763 394	1 713 412	853 632	375 969	1 229 601
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
11	Кошти банків	1 057	440 011	441 068	539	241 000	241 539
12	Кошти клієнтів	756 714	237 431	994 145	664 320	40 616	704 936
13	Боргові цінні папери емітовані банком	-	-	-	3 273	-	3 273
14	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-	-	692	-	692
15	Відстрочені податкові зобов'язання	200	-	200	306	-	306
16	Резерви та зобов'язання	78	2	80	282	-	282
17	Інші зобов'язання та зобов'язання оредаря	11 772	1 231	13 003	6 638	7 434	14 072
18	Субординований борг	90	15 946	16 035	98	16 965	17 063
19	Усього зобов'язань	770 505	694 621	1 465 126	676 148	306 015	982 163

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	53 028	38 945
2	Боргові цінні папери	32 300	11 012
3	Кошти в інших банках	587	613
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	15
5	Депозитні сертифікати НБУ	1 254	1 180
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	87 170	51 765
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Депозитні сертифікати НБУ	895	3 030
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	895	3 030
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
9	Боргові цінні папери	18 524	1 139
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	18 524	1 139
11	Усього процентних доходів	106 589	55 934
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(22 079)	(2 879)
13	Строкові кошти юридичних осіб	(5 414)	(5 421)
14	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(3)	(10)
15	Строкові кошти фізичних осіб	(21 114)	(22 884)
16	Поточні рахунки	(5 728)	(2 037)
17	Зобов'язання з оренди	(956)	(756)
18	Строкові кошти за кредитами, що отримані від інших банків за операціями репо	(22)	(7)
19	Субординований борг	(1 048)	(1 550)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(56 364)	(35 544)
21	Усього процентних витрат	(56 364)	(35 544)
22	Чистий процентний дохід /(витрати)	50 225	20 390

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	24 648	17 023
2	Операції на валютному ринку	4 019	3 666
3	Операції з цінними паперами	-	14
4	Інші	13	5
5	Гарантії надані	14 055	2 928
6	Кредитне обслуговування	4 445	1 115
7	Усього комісійних доходів	47 180	24 751
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(2 987)	(3 005)
9	Інші	-	-
10	Усього комісійних витрат	(2 987)	(3 005)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	44 193	21 746

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	4 611	5 265
2	Штрафи, пені, що отримані банком	1 073	61
3	Дохід від продажу майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя	414	-
4	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	-	400
5	Дохід від припинення визнання фінансових активів	421	36
6	Інші	12 062	1 453
7	Усього операційних доходів	18 581	7 215

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(39 166)	(27 138)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(8 544)	(5 945)
3	Інші виплати працівникам	(294)	(248)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(48 004)	(33 331)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(5 754)	(5 157)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 058)	(834)
3	Амортизація активів з права користування	(6 469)	(3 890)
4	Усього витрат на амортизацію	(13 280)	(9 881)

Таблиця 25.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 212)	(2 279)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(63)	(262)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(332)	(18)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(5 185)	(3 811)
5	Професійні послуги	(3 269)	(2 782)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(32)	(20)
7	Телекомунікаційні витрати	(3 149)	(2 358)
8	Спонсорство та доброчинність	(540)	-
9	Витрати на відрядження	(103)	(63)
10	Витрати на аудит	-	(80)
11	Витрати на охорону	(940)	(672)
12	Витрати на інкасацію	(36)	(87)
13	Відрахування в резерви	(1 057)	744
14	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(5 554)	(2 972)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	(3 994)	(897)
16	Штрафи, пені, що сплачені банком	-	(822)
17	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)	(10 223)	(898)
18	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	(19)
19	Усього адміністративних та операційних витрат	(40 689)	(17 296)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 032)	(425)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	105	95
3	Усього витрати податку на прибуток	(927)	(330)

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1 774	(2 276)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(319)	(410)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку; сума залишкової вартості об'єктів основних засобів у разі продажу або ліквідації за даними бухгалтерського обліку; сума витрат на створення резервів за наданими гарантіями за даними бухгалтерського обліку; сума використання резерву для списання заборгованості, яка не відповідає ознакам згідно податкового кодексу; сума перевищення 4% оподаткованого прибутку попереднього року перераховна неприбутковим організаціям; сума штрафів, пені, нарахованих на користь неплатників податку та контролюючих органів)	(12 738)	(1 108)

4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку; сума залишкової вартості об'єктів основних засобів у разі продажу або ліквідації за даними податкового обліку)	11 989	805
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (суми позитивного фін.результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними податкового обліку)	(20)	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума зменшення резервів за наданими гарантіями, на яку збільшувався фінансовий результат до оподаткування; суми позитивного фін.результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними бухгалтерського обліку)	56	4
7	Інші коригування	-	-
8	Витрати на податок на прибуток	(1 032)	-

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2021 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупно-му доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(306)	-	-	105	-	-	(201)
1.1	Основні засоби	(29)	-	-	142	-	-	113
1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	50	-	-	(36)	-	-	14
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	-	(328)
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	1	-	-	(1)	-	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(306)	-	-	105	-	-	(201)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	51	-	-	76	-	-	127
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(357)	-	-	29	-	-	(328)

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2020 року
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупно-му доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(7 673)	-	-	-	-	-	(7 578)

	майбутні періоди						
1.1	Основні засоби	112	-	-	95	-	207
1.2	Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	20	-	-	-	-	20
1.3	Переоцінка активів	(7 805)	-	-	-	-	(7 805)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(7 673)	-	-	-	-	-
3	Визнаний відстрочений податковий актив	132	-	-	95	-	(7 578)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(7 805)	-	-	95	-	227

Примітка 27. Дивіденди

		(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року		30 вересня 2020 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4	5	6
1	Залишок за станом на початок періоду		1		1
2	Залишок за станом на кінець періоду		1		1

Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 27 квітня 2021 року прийнято рішення дивіденди за 2020 рік не нараховувати та не виплачувати.

Примітка 28. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2021 року

		(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	50 807	2 221	53 561	-	106 589
2	Комісійні доходи	37 642	9 285	253	-	47 180
3	Інші операційні доходи	5 912	12 248	421	-	18 581
4	Усього доходів сегментів	94 361	23 754	54 235	-	172 350
5	Процентні витрати	(11 811)	(22 449)	(22 104)	-	(56 364)
6	Комісійні витрати	-	-	(2 987)	-	(2 987)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(212)	-	(212)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	4 556	-	4 556
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(1 605)	-	(1 605)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	202				202

11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(7 832)	(4 404)		44	(12 192)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(48 004)	(48 004)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(13 280)	(13 280)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 057)	-	-	(39 632)	(40 689)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	73 861	(3 099)	31 884	(100 872)	1 774
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(927)	(927)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	73 861	(3 099)	31 884	(101 798)	848

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	37 150	1 794	16 990	-	55 934
2	Комісійні доходи	18 195	4 549	2 007	-	24 751
3	Інші операційні доходи	6 223	982	-	-	7 215
4	Усього доходів сегментів	61 578	7 325	18 997	-	87 900
5	Процентні витрати	(7 793)	(24 865)	(2 886)	-	(35 544)
6	Комісійні витрати	-	-	(3 005)	-	(3 005)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	2 248	-	2 248
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 101	1 263	-	4 364
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	4 035	-	4 035
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(5)	-	-	-	(5)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(1 835)	45	-	58	(1 732)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(33 331)	(33 331)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(9 881)	(9 881)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(17 296)	(17 296)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	51 945	(14 393)	20 652	(60 450)	(3 246)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(330)	(330)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	51 945	(14 393)	20 652	(60 780)	(2 576)

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	560 801	33 855	887 731	-	1 482 387

2	Усього активів сегментів	560 801	33 855	887 731	-	1 482 387
3	Нерозподілені активи	-	-	-	231 025	231 025
4	Усього активів	560 801	33 855	887 731	231 025	1 713 412
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	521 652	490 496	441 068	-	1 453 216
6	Усього зобов'язань сегментів	521 652	490 496	441 068	-	1 453 216
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	11 910	11 910
8	Усього зобов'язань	521 652	490 496	441 068	11 910	1 465 126

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 30.09.2021 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	409 544	10 671	496 600	-	916 815
2	Усього активів сегментів	409 544	10 671	496 600	-	916 815
3	Нерозподілені активи	-	-	-	312 786	312 786
4	Усього активів	409 544	10 671	496 600	312 786	1 229 601
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	324 520	414 517	241 539	-	980 576
6	Усього зобов'язань сегментів	324 520	414 517	241 539	-	980 576
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	1 587	1 587
8	Усього зобов'язань	324 520	414 517	241 539	1 587	982 163

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2020 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Примітка 29. Управління капіталом

Головна мета процесу управління банківським капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу з метою отримання впевненості, що Банк буде функціонувати на безперервній основі для розширення своєї діяльності та створення захисту від ризиків. Менеджмент Банку при управлінні капіталом дотримується виконання вимог, що встановлені до регулятивного капіталу Національним банком України та в процесі аналізу використовує методи визначення достатності капіталу, які встановлені «Політикою управління капіталом АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», що затверджена рішенням Наглядової ради Банку від 28.07.2021 р. Протокол №53.

Станом на кінець дня 30.09.2021р. регулятивний капітал Банку без урахування коригуючих проводок становив 213 033 тис. грн, що на звітну дату є достатнім для виконання всіх ліцензійних вимог.

Рядок	Найменування статті	2 кв.2021рік	2020 рік
1.	Основний капітал		
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 001	200 001
1.2.	Внески за незареєстрованим статутним капіталом	-	-
1.3.	Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку	9 212	9 202
1.4.	Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу)	(10 665)	(10 456)
1.5.	Фінансова допомога акціонера	3 000	3 000
	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК	(20 716)	0
1.6.	Основний капітал банку	180 832	201 747
2.	Додатковий капітал		
2.1.	Нерозподілений прибуток минулих років	33 730	33 539
2.2.	Непокритий кредитний ризик (НКР)	(28 790)	(45 377)
2.3.	Субординований борг	9 567	10 179
2.4.	Результат поточного року (Рпр/п)	17 694	25 078
2.5.	Додатковий капітал	32 201	35 257
3.	Усього регулятивний капітал*	213 033	237 004

* - без врахування коригуючих проводок

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) на звітну дату складає 27,11% при нормативному значенні не менше 10%.

Норматив достатності основного капіталу (Н3) на звітну дату складає 23,01% при нормативному значенні не менше 7%.

Протягом звітного періоду Банк жодного разу не порушував встановлені нормативи капіталу.

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 30 вересня 2021 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 11 справ, з яких: 7 справ за позовами Банку про стягнення кредитної заборгованості та 4 справи у яких Банк виступав відповідачем.

Крім того, судами протягом звітного періоду було розглянуто 7 справ, у яких Банк також є учасником і які стосуються невиконання позичальниками взятих на себе зобов'язань за договорами кредиту (у тому числі на стадії примусового виконання судових рішень).

Обставини, пов'язані з обмеженням прав Банку на користування та розпорядження нерухомим майном балансовою вартістю 40 568 тис. грн. наразі залишаються актуальними, Банком вживаються заходи щодо скасування відповідних заходів забезпечення у порядку, передбаченому чинним законодавством.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

За звітний період 2021 року Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладає по договорам оренди за 9 місяців 2021 року та у 2020 році, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 30.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

		(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	110 897	84 596
2	Гарантії видані	1 204 738	134 202
3	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з	(80)	(74)

	кредитуванням		
4	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	1 315 555	218 724

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 30.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	140 473	1 175 061	101	1 315 635
2	Мінімальний кредитний ризик	127 973	-	-	127 973
3	Низький кредитний ризик	7 500	-	-	7 500
4	Високий кредитний ризик	5 000	1 175 061	0	1 180 061
5	Дефолтні активи	-	-	101	101
6	Усього зобов'язань з кредитування	140 473	1 175 061	101	1 315 635
7	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(52)	(8)	(20)	(80)
8	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	140 421	1 175 053	81	1 315 555

Таблиця 30.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	144 279	1 137	238	145 655
2	Мінімальний кредитний ризик	141 413	8	-	141 421
3	Низький кредитний ризик	2 867	0	0	2 867
4	Середній кредитний ризик	0	0	0	0
5	Високий кредитний ризик	0	1 129	0	1 129
6	Дефолтні активи	0	0	238	238
7	Усього зобов'язань з кредитування	144 279	1 137	238	145 655
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(99)	(147)	(37)	(282)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	144 181	991	202	145 373

Таблиця 30.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 9 місяців 2021 року

року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(282)	-	-	(282)
2	Надані зобов'язання з кредитування	80	-	-	80
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(282)	-	-	(282)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(80)	-	-	(80)

Таблиця 30.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(69)	-	-	(69)
2	Надані зобов'язання з кредитування	282	-	-	282
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	(69)	-	-	(69)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(282)	-	-	(282)

Таблиця 30.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 9 місяців 2021 року

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	144 280	1 137	238	145 655
2	Надані зобов'язання з кредитування	86 791	1 175 037	101	1 261 929
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(110 365)	(1 105)	(238)	(111 708)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	19 768	(8)	-	19 760
4.1	Переведення до стадії 1	(5 232)	-	-	(5 232)
4.2	Переведення до стадії 2	25 000	(8)	-	24 992
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	140 473	1 175 061	101	1 315 635

Таблиця 30.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	226 975	-	-	226 975
2	Надані зобов'язання з кредитування	129 444	1 137	238	130 819
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(214 480)	-	-	(214 480)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	2 341	-	-	2 341
4.1	Переведення до стадії 1	2 341	-	-	2 341
5	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	144 280	1 137	238	145 655

Таблиця 30.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	2	3	4
1	Гривня	1 280 908	202 373
2	Долар США	27 350	16 425
3	Євро	7 377	-
4	Усього	1 315 635	218 798

Примітка 31. Похідні фінансові інструменти та хеджування

Таблиця 31.1.Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки за 2020 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6
1	Контракти своп	106	-	-	-
2	Чиста справедлива вартість	106	-	-	-

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 32.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за 9 місяців 2021 року (тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	145 634	-	-	-	-	145 634
2	Кредити та заборгованість банків	16 248	-	-	-	-	16 248
3	Кредити та заборгованість клієнтів	549 683	-	-	-	-	549 683
3.1	кредити юридичним особам	512 428	-	-	-	-	512 428
3.2	кредити фізичним особам	7 141	-	-	-	-	7 141
3.3	іпотечні кредити	30 114	-	-	-	-	30 114
4	Інвестиції в цінні папери	757 469	-	-	-	-	757 469
5	Інші фінансові активи	4 845	-	-	-	-	4 845
5.1	дебіторська заборгованість за операціями	2 323	-	-	-	-	2 323

	платіжними картками						
5.2	дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	10					10
5.3	нараховані доходи	1 265	-	-	-	-	1 265
5.4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	402					402
5.5	інші фінансові активи	1 566	-	-	-	-	1 566
6	Усього фінансових активів	1 473 879	-	-	-	-	145 634

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Фінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		Фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Інструменти капіталу	Фінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	73 076	-	-	-	-	73 076
2	Кредити та заборгованість банків	12 362	-	-	-	-	12 362
3	Кредити та заборгованість клієнтів	398 497	-	-	-	-	398 497
3.1	кредити юридичним особам	390 254	-	-	-	-	390 254
3.2	кредити фізичним особам	3 584	-	-	-	-	3 584
3.3	іпотечні кредити	4 659	-	-	-	-	4 659
4	Інвестиції в цінні папери	221 078	-	-	223 160	-	444 238
5	Інші фінансові активи	26 275	-	-	-	-	26 275
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	303	-	-	-	-	303
5.2	нараховані доходи	22 367	-	-	-	-	22 367
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	2 064					2 064
5.4	інші фінансові активи	1 481	-	-	-	-	1 481
6	Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю				106	-	106

	через прибутки/збитки						
7	Усього фінансових активів	731 394	-	-	223 160	-	954 554

Таблиця 32.3 Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 9 місяців 2021 року

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	441 068	-	-	441 068
2	Кошти клієнтів	994 145	-	-	994 145
3	Субординований борг	16 036	-	-	16 036
4	Інші фінансові зобов'язання	365	-	-	365
5	Усього фінансових зобов'язань	1 451 614	-	-	1 451 614

Таблиця 32.4. Фінансові зобов'язання за категоріями оцінки за 2020 рік

Рядок	Назва статті	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістю	Фінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)		Усього
			Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	Фінансові зобов'язання утримані для торгівлі	
1	2	3	4	5	6
1	Кошти банків	241 539	-	-	241 539
2	Кошти клієнтів	704 936	-	-	704 936
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	3 273	-	-	3 273
4	Субординований борг	17 063	-	-	17 063
5	Інші фінансові зобов'язання	1 125	-	-	1 125
6	Усього фінансових зобов'язань	967 936	-	-	967 936

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 33.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30 вересня 2021

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 16-24%)	10 166	386	28 880
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(63)	(26)	(126)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-12%)	2 225	543	20 421

Таблиця 33.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)	9 647	409	28 433
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(32)	(57)	(72)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-16.5%)	2 610	496	29 283

Таблиця 33.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1 229	62	2 952
2	Процентні витрати	(16)	(1)	(611)
3	Витрати на резерви під знецінення	(31)	31	(54)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(43)	(1 338)
5	Комісійні доходи	334	-	880
6	Інші доходи	5	8	159

Таблиця 33.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2020 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	406	57	2 080
2	Процентні витрати	(402)	(1)	(114)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(29)	(60)
5	Комісійні доходи	54	-	315
6	Інші доходи	-	3	134

Таблиця 33.6. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року		30 вересня 2020 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	(13 201)	-	(7 613)	-

Примітка 34. Події після дати балансу

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 з березня 2020 року, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Однак, поки що для всіх було неможливим точно оцінити потенційний вплив економічних проблем, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, у тому числі на стан банківської системи. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку. На сьогодні, Банк має достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами, та рівень капіталу знаходиться у межах встановленого нормативу.

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано:

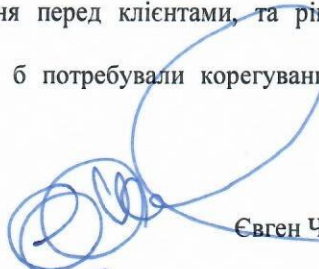
«25» жовтня 2021 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Шиденко Майя т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)


Євген ЧЕЧИЛЬ


Майя ШИДЕНКО