

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

Примітка 1. Загальна інформація про банк

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 роздрібного 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 прямі 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, розглядались 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 проєктів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валюті, 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 валюті. 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 до-ходів, 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 ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

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

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 поглибилося 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 роздрібною 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 ПП, 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 міжбанкських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишився 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

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 рідше 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 «приспособлення» 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 завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосязному 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 перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

64310 російських рублів 3,6590

756100 швейцарських франків 2859,9400

826100 англійських фунтів стерлінгів 3583,5100

840100 доларів США 2657,6000

978100 Євро 3098,1000

985100 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

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 перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинні проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), скоригованої з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно спостережувальній ринкової інформації, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або з якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сумі нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж необхідно відображати збиток.

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

Поправки до МСФЗ (IFRS) 17 та поправки до МСФЗ (IFRS) 4 (випущені 25 червня 2020 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Поправки включають ряд роз'яснень, спрямованих на полегшення впровадження МСФЗ (IFRS) 17 та спрощення окремих вимог стандарту і переходу. Ці поправки відносяться до восьми областей МСФЗ (IFRS) 17 та не передбачають зміни основоположних принципів стандарту. У МСФЗ (IFRS) 17 були внесені наступні поправки:

- Дата вступу в силу: Дата вступу в силу МСФЗ (IFRS) 17 (з поправками) відкладена на два роки. Стандарт повинен застосовуватися до річних звітних періодів, які починаються з 1 січня 2023 року або після цієї дати. Встановлений в МСФЗ (IFRS) 4 термін дії тимчасового звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 також перенесений на річні звітні періоди з 1 січня 2023 року або після цієї дати.
- Очікуване відшкодування страхових аквізиційних грошових потоків: Організації повинні відносити частину своїх аквізиційних витрат на відповідні договори, за якими очікується продовження, і визнавати такі витрати як активи до моменту визнання організацією продовження договору. Організації повинні оцінювати вірогідність відшкодування активу на кожен 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 інших договорах з послугами по отриманню інвестиційного доходу відповідно до загальної моделі. Витрати, пов'язані з інвестиційною діяльністю, слід включати в якості грошових потоків в межах договору страхування в тих випадках, коли організація здійснює таку діяльність для підвищення вигод від страхового покриття для страховальника.
- Придбані договори перестрахування - 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 перестрахування 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 страховальника, 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 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати).

Дані поправки обмеженої сфери застосування уточнюють, що зобов'язання класифікуються на короткострокові та довгострокові в залежності від прав, існуючих на кінець звітного періоду. Зобов'язання є довгостроковими, якщо станом на кінець звітного періоду організація має істотне право відкласти їх погашення як мінімум на 12 місяців. Керівництво стандарту більш не містить вимоги про те, що таке право має бути безумовним. Очікування керівництва організації щодо того, чи буде воно згодом використовувати своє право відкласти погашення, не впливають на класифікацію зобов'язань. Право відкласти погашення існує тільки в разі, якщо організація дотримується всіх чинних обмежувальних умов на кінець періоду. Зобов'язання 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 набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати).

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

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

«Дохід, отриманий до початку цільового використання», «Обтяжливі договори - Витрати на виконання договору», «Посилання на Концептуальні засади» - поправки з обмеженою сферою застосування до МСФЗ (IAS) 16, МСФЗ (IAS) 37 і МСФЗ (IFRS) 3, і Щорічні удосконалення МСФЗ за 2018-2020 рр. - поправки до МСФЗ (IFRS) 1, МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IFRS) 16 та МСФЗ (IAS) 41 (випущена 14 травня 2020 року) і набувають 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.

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1234			
1	Готівкові кошти	31 619 333	181
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	36 052 186	665
3	Кореспондентські рахунки у банках:	77 993 213	335
3.1	України	89 619	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	145 634 733	076

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

Рядок	Назва статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1234			
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
1234			

1 Високий рейтинг 145 634 733 076

2 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 145 634 733 076

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
1234			
1	Валова балансова вартість на початок періоду	73 181 115	007
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	145 634 733	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	145 634 733	181

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою (тис.грн.)

РядокНайменування статті30 вересня 2021 року31 грудня 2020 року
1234

1Кошти банків у розрахунках16 33812 427

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(90)(65)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 16 24812 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.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
1234567

1Депозити в інших банках16 338---16 338

2Мінімальний кредитний ризик16 338---16 338

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках16 338---16 338

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(90)---(90)

5Усього депозитів в інших банках16 248---16 248

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

(тис. грн.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
1234567

1Депозити в інших банках12 427---12 427

2Мінімальний кредитний ризик12 427---12 427

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках12 427---12 427

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(65)---(65)

5Усього депозитів в інших банках12 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.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
1234567

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(65)---(65)

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)90---90

3Придбані /ініційовані фінансові активи(65)(65)

4Резерв 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.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього
1234567

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(107)---(107)

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)50---50

3Курсові різниці(8)(8)

4Резерв 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.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього
1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду12 42712 427

2Придбані /ініційовані фінансові активи2 971---2 971

3Курсові різниці850850

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду16 24816 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.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього
1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду18 930---18 930

2Придбані /ініційовані фінансові активи(10 203)---(10 203)

3Курсові різниці3 7003 700

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду12 42712 427

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статті30 вересня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю549 684398 497

2Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів549 684398 497

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

(тис. грн.)

РядокНазва статті30 вересня

2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Кредити, надані юридичним особам550 839431 387

2Кредити, надані фізичним особам8 1406 745

3Поточні кредити31 0295 579

4Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(40 324)(45 214)

5Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю549 684398 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

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 479 880 56 646

53 482 - 590 008

2Мінімальний кредитний ризик154 458--- 154 458

3Низький кредитний ризик315 664--- 315 664

4Середній кредитний ризик7 783--- 7 783

5Високий кредитний ризик1 96148 242-- 50 203

6Дефолтні активи 148 40353 482- 61 900

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 479 880 56 646

53 482 - 590 008

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (2 626)

(1 299)

(36 399)-(40 324)

9Усього 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

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 346 37954 03543 297-443 711

2Мінімальний кредитний ризик89 831---89 831

3Низький кредитний ризик212 2473 835319-216 401

4Середній кредитний ризик35 17625 379--60 555

5Високий кредитний ризик17---17

6Дефолтні активи 9 10824 82242 978-76 908

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю346 37954 03543 297-443 711

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 358)(8 651)(35 205)-(45 214)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю345 02145 3848 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

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього

1234567

1Резерв під знецінення станом на початок періоду (1 358) (8 651) (35 205) - (45 214)

2Придбані /ініційовані фінансові активи (2 213) (661) (306) - (3 181)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) 1 043 1 428 -

4Загальний ефект від переведення між стадіями (110) 8 010 (23 317)	-	(15 418)
4.1Переведення до стадії 1 (96) (581) (76)	-	(753)
4.2Переведення до стадії 2 (5) 8 590 (23 571)	-	(14 986)
4.3Переведення до стадії 3 (9) - 329	-	321
5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю-- (820)		-
(820)		
6Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	- 22 815
- 22 815		

7Курсові різниці	12	3	7	-	22
8Резерв 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

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього

1234567					
1Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 186)	(6 367)	(11 850)	-(19 403)	
2Придбані /ініційовані фінансові активи	(1 238)	(5 091)	(5 992)	-(12 321)	
3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 110	1 144	-2 254		
4Загальний ефект від переведення між стадіями	341	1 663	(21 411)	-(19 407)	
4.1Переведення до стадії 1	1377	(1 070)	(294)	-(986)	
4.2Переведення до стадії 2	(31)	2 733	(20 780)	-(18 078)	
4.3Переведення до стадії 3	(5)	-(338)	-(343)		
5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--	(865)	-(865)			
6Списання фінансових активів за рахунок резерву--	5 467	-5 467			
7Курсові різниці	(384)	-(555)	-(939)		
8Резерв 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

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567					
1Валова балансова вартість на початок періоду	346 379	54 035	43 297	-	443 711
2Придбані /ініційовані фінансові активи	388 576	46 564	12 205	-	447 345
3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(261 911)	(1)	(1 783)		
-	(263 695)				
4Загальний ефект від переведення між стадіями	9 382	(43 505)	23 392	-	(10 731)
4.1Переведення 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)
5Списання фінансових активів за рахунок резервів	(22 815)			-	(22 815)
6Курсові різниці	(3 522)	(232)	(53)	(3 807)	
7Валова 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

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567					
1Валова балансова вартість на початок періоду	229 003	120 587	26 245	-375 835	
2Придбані /ініційовані фінансові активи	300 133	29 215	6 002	-335 350	
3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(191 526)	(51 045)	(4 687)	-(247 258)	
4Загальний ефект від переведення між стадіями	2 604	(44 722)	21 061	-(21 057)	
4.1Переведення до стадії 1	(16 740)	6 725	1 526	-(8 490)	
4.2.Переведення до стадії 2	218 762	(51 446)	20 780	-(11 905)	
4.3.Переведення до стадії 3	3582	-(1 245)	-(663)		
5Списання фінансових активів за рахунок резервів--	(5 467)	-(5 467)			
6Курсові різниці	165	-144	-6 309		
7Валова 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.)

Ря-докВид економічної діяльності30 вересня 2021 року31 грудня 2020 року

сума%				
123456				
1Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	165 221	28,00%	53 441	12,04
2Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	123 474	20,93%	72 083	16,25
3Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	119 715	20,29%	104 841	23,63

4Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 10 3631,76%1 7390,39
 5Фізичні особи33 2595,64%12 3242,78
 6Інші 137 97623,39%199 28444,91
 7Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів590 008100,00%443 711100,00
 Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 9 місяців 2021 року
 (тис. грн.)

РядокНазва статтіКредити, надані
 юридичним особамКредити, надані фізичним
 особамІпотечні кредити Усього
 123456

1Незабезпечені кредити111 6224 019830116 471
 2Кредити, забезпечені439 2184 12030 199473 537
 2.1нерухомим майном 283 8652 20030 199316 264
 2.1.1у т. ч. житлового призначення11 6821 70419 51932 904
 2.2іншими активами155 3531 9200157 273
 3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів550 8408 13931 029590 008
 Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2020 рік
 (тис. грн.)

РядокНазва статтіКредити, надані
 юридичним особамКредити, надані фізичним
 особамІпотечні кредити Усього
 123456

1Незабезпечені кредити143 9322 961883147 776
 2Кредити, забезпечені287 4553 7844 696295 935
 2.1нерухомим майном 186 9776394 696192 312
 2.1.1у т. ч. житлового призначення12 347102-12 449
 2.2іншими активами100 4783 145-103 623
 3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів431 3876 7455 579443 711
 Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2021
 (тис. грн.)

РядокНазва статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого
 забезпеченняВплив
 застави
 12345 = 3 - 4

1Кредити, надані юридичним особам 550 840377 515173 325
 2Кредити, надані фізичним особам8 1393 9434 196
 3Іпотечні кредити 31 02926 9034 126
 4Усього кредитів 590 008408 361181 647
 Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2020
 (тис. грн.)

РядокНазва статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого
 забезпеченняВплив
 застави
 12345 = 3 - 4

1Кредити, надані юридичним особам 431 388205 244226 144
 2Кредити, надані фізичним особам6 7453 4673 278
 3Іпотечні кредити 5 5794 4351 144
 4Усього кредитів 443 711213 146230 565

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

РядокНазва статті30 вересня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю757 469221 078

3Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток-223 160

4Усього цінних паперів 757 469444 238

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

(тис. грн.)

РядокНазва статті30 вересня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Боргові цінні папери757 469221 078

1.1державні облігації602 437166 070

1.2депозитні сертифікати НБУ155 03255 008

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю757 469221 078

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

(тис. грн.)

РядокНазва статті30 вересня 2021 року31 грудня 2020 року

1234

1Боргові цінні папери-223 160

1.1державні облігації-223 160

2Усього 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)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 757 469---490 233

2Мінімальний кредитний ризик751 254---456 457

3Низький кредитний ризик 6 21533 776

4Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю757 469---490 233

5Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю757 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)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 221 078---221 078

2Мінімальний кредитний ризик142 585---142 585

3Низький кредитний ризик 78 49378 493

4Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю221 078---221 078

5Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю221 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.)

РядокНазва статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий

кредитний ризикДефолтні активиУсього

123 45678

1Боргові цінні папери223 160223 160

1.1Державні облігації223 160---223 160

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки223 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

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 І 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.)

Ря-док 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 невідмовну операційну оренду.

Примітка 11. Інші активи

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.

(тис.грн.)

РядокНайменування статті Примітки 30 вересня 2021 року31 грудня 2020 року

1 2 3 4 5

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 323303

2Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 1060

3Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою402-

4Нараховані доходи1 26522 367

5Інші фінансові активи1 5661 481

6Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами-2 064

7Резерв під знецінення(721)(24 355)

8Усього інших фінансових активів за мінусом резервів4 8451 920

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

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат Нараховані

доходиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюДебіторська заборгованість за операціями з

платіжними карткамиДебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментамиІнші фінансові

активиУсього

123456789

1Залишок станом на початок періоду6022 367

-303-3 54526 275

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду101 265

4022 3232 0641 5667 630

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (60)(22 367)

-(303)(2 064)(3 545)(28 339)

4Залишок станом на кінець періоду101 265

4022 323-1 566 5 566

Таблиця 11.3. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн.)

Ря-докНазва статті Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат Нараховані

доходиДебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментамиДебіторська заборгованість за

операціями з платіжними карткамиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюІнші фінансові

активиУсього

123456789

1Залишок станом на початок періоду-22 343

-76291 62024 068

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду609 804

-303-3 54513 712

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено -(9 780)

-(76)(29)(1 620)(11 505)

4Залишок станом на кінець періоду6022 367

-303-3 54526 275

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

(тис. рн.)

Ря-докНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12345

1Нараховані доходи7645011 265

2Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками2 323-2 323

3Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою402-402

4Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 10-10

5Інші фінансові активи1 566-1 566

6Всього інші фінансові активи5 0655015 566

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

Ря-докНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12345

1Нараховані доходи-22 36722 367

2Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками303-303

3Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою60-60

4Інші фінансові активи1 4812 0643 545

5Всього інші фінансові активи1 84424 43126 275

Таблиця 11.6. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2021 року 31 грудня 2020 року

1 2 3 4

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 3 6504 937

2 Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 5659

3 Передоплата за послуги 41 45110 670

4 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 90 463126 205

5 Інші активи 209

6 Резерв під інші активи (3 475) (2 576)

7 Усього інших активів за мінусом резервів 136 165139 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 Передоплата 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

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 49668 237

2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 2 49668 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

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 057538

2 Кошти, отримані від Національного банку України 439 999241 000

3 Кредиторська заборгованість інших банків 121

4 Усього коштів інших банків 441 068241 539

Примітка 14. Кошти клієнтів

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 54923 238

1.1 Поточні рахунки 52 54923 238

1.2 Строкові кошти --

2 Інші юридичні особи 462 118290 122

2.1 Поточні рахунки 195 035227 157

2.2 Строкові кошти 267 08362 965

3 Фізичні особи: 479 478391 576

3.1 Поточні рахунки 75 70065 697

3.2 Строкові кошти 403 778325 879

4 Усього коштів клієнтів 994 145704 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 року 31 грудня 2020 року

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління 51 7545.2120 1062.85

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 247 34624.8834 9924.96

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 11 9491.2018 1082.57

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 44 6094.49102 56214.55

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 12 7481.289 0971.29

6 Фізичні особи 479 47848.23391 57655.55

7 Інші 146 26114,71128 49518,23

8 Усього коштів клієнтів 994 145100704 936100

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

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

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 232941

2 Дивіденди до сплати 1

3 Інші фінансові зобов'язання 132183

4 Усього інших фінансових зобов'язань 3651 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 008589

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 7133 353

3 Доходи майбутніх періодів 15681 571

4 Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) 9 3497 434

5 Усього 12 63812 947

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

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

(тис. грн.)

РядокРух резервівКредитні зобов'язанняПодаткові ризикиІншіУсього

123456

1Залишок на початок періоду282--282

2Формування та/або збільшення резерву(202)(202)

3Залишок на кінець періоду80--80

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

(тис. грн.)

РядокРух резервівКредитні зобов'язанняПодаткові ризикиІншіУсього

123456

1Залишок на початок періоду69--69

2Формування та/або збільшення резерву213213

3Залишок на кінець періоду282--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

Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 18.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

РядокХарактер заборгованостіСума заборгованості станом на 30.09.2021р.ВалютаПроцентна ставкаТермін дії договору

123456

1Депозит фізичної особи16 0368408,5%до 16.11.2023

2Усього залучених депозитів 16 0368408,5%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)

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

12345678

1 Залишок на 31 грудня 2019 р. (на 01 січня 2020 року) 185 186200 001 ---200 001

2 Залишок на 31 грудня

2020 року 185 186200 001 ---200 001

3 Залишок на 30 вересня

2021 року 185 186200 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, включаючи 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

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 848201

2 Прибуток (збиток) за період 848201

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) 185 186 185 186

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) 0,010,00

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 848201

4 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 848201

5 Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року -

6 Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 848201

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

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 782 802 82-282

17 Інші зобов'язання та зобов'язання оредаря 11 772 1 231 13 003 6 638 7 434 14 072

18 Субординований борг 9015 946 16 035 981 6 965 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

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 30 вересня 2021 року 30 вересня 2020 року

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1 Кредити та заборгованість клієнтів 53 02838 945

2 Боргові цінні папери 32 30011 012

3 Кошти в інших банках 587613

4 Кореспондентські рахунки в інших банках 115

5 Депозитні сертифікати НБУ 1 2541 180

6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 87 17051

765

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

7 Депозитні сертифікати НБУ 8953 030

8 Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка 8953 030

Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

9 Боргові цінні папери 18 5241 139

10 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через

прибутки/збитки 18 5241 139

11 Усього процентних доходів 106 58955 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 22520 390

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

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 64817 023

2 Операції на валютному ринку 4 0193 666

3 Операції з цінними паперами -14

4 Інші 135

5 Гарантії надані 14 0552 928

6 Кредитне обслуговування 4 4451 115

7 Усього комісійних доходів 47 18024 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 19321 746

Примітка 24. Інші операційні доходи

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) 4 611 265

2 Штрафи, пені, що отримані банком 1 073 61

3 Дохід від продажу майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя 4 14-

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

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 платіжів, 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

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

1234

1 Поточний податок на прибуток (1 032)(425)

2 Міна відстроченого податку на прибуток 10595

3 Усього витрати податку на прибуток (927)(330)

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

(тис. грн.)

Рядок 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) 564

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 компаній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупному 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 компаній 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)

1.1 Основні засоби 112--95--207

1.2Резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання20-----20
 1.3Переоцінка активів(7 805)----- (7 805)
 2Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)(7 673)-----
 3Визнаний відстрочений податковий актив132--95--(7 578)
 4Визнане відстрочене податкове зобов'язання (7 805)--95--227

Примітка 27. Дивіденди

Примітка 27. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2021 року30 вересня 2020 року

за простими акціями за привілейова

ними акціями за простими акціями за привілейова

ними акціями

1 2 3 4 5 6

1 Залишок за станом на початок періоду 1-1-

2Залишок 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

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
1	2	3	4	5
1234567				

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 50 8072 22153 561-106 589

2Комісійні доходи 37 6429 285253-47 180

3Інші операційні доходи 5 91212 248421-18 581

4Усього доходів сегментів 94 36123 75454 235-172 350

5Процентні витрати (11 811)(22 449)(22 104)-(56 364)

6Комісійні витрати--(2 987)-(2 987)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --(212)-(212)

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою--4 556-4 556

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(1 605)-(1 605)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів 202 202

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями (7 832)(4 404) 44(12 192)

12Витрати на виплати працівникам---(48 004)(48 004)

13Витрати зносу та амортизація---(13 280)(13 280)

14Інші адміністративні та операційні витрати (1 057)--(39 632)(40 689)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування 73 861(3 099) 31 884(100 872) 1 774

16Витрати на податок на прибуток---(927)(927)

17РЕЗУЛЬТАТ 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
1	2	3	4	5
1234567				

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 37 1501 79416 990-55 934

2Комісійні доходи 18 1954 5492 007-24 751

3Інші операційні доходи 6 223982--7 215

4Усього доходів сегментів 61 5787 32518 997-87 900

5Процентні витрати (7 793)(24 865)(2 886)-(35 544)

6Комісійні витрати--(3 005)-(3 005)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --2 248-2 248

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-3 1011 263-4 364

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--4 035-4 035

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів (5)---(5)

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями (1 835)45-58(1 732)

12Витрати на виплати працівникам---(33 331)(33 331)

13Витрати зносу та амортизація--- (9 881)(9 881)

14Інші адміністративні та операційні витрати--(17 296)(17 296)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування 51 945(14 393) 20 652(60 450)(3 246)

16Витрати на податок на прибуток---(330)(330)

17РЕЗУЛЬТАТ 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
1	2	3	4	5
1234567				

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів560 80133 855887 731- 1 482 387
2Усього активів сегментів560 80133 855887 731- 1 482 387
3Нерозподілені активи- - - 231 025231 025
4Усього активів560 80133 855887 731231 0251 713 412

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів521 652490 496441 068- 1 453 216
6Усього зобов'язань сегментів521 652490 496441 068- 1 453 216
7Нерозподілені зобов'язання- - - 11 91011 910
8Усього зобов'язань521 652490 496441 06811 9101 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.)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність
1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів409 54410 671496 600-916 815
2Усього активів сегментів409 54410 671496 600-916 815
3Нерозподілені активи---312 786312 786
4Усього активів409 54410 671496 600312 7861 229 601

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів324 520414 517241 539-980 576
6Усього зобов'язань сегментів324 520414 517241 539-980 576
7Нерозподілені зобов'язання---1 5871 587
8Усього зобов'язань324 520414 517241 5391 587982 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

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.

РядокНайменування статті2 кв.2021рік2020 рік

1.Основний капітал

1.1. Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал 200 001200 001
1.2.Внески за незареєстрованим статутним капіталом--
1.3.Розкриті резерви, що створені, або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку9 2129 202
1.4.Зменшення ОК (розрахунковий збиток(Рпр/з), нематеріальні активи за мінусом зносу)(10 665)(10 456)
1.5.Фінансова допомога акціонера 3 0003 000

Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК(20 716)0

1.6.Основний капітал банку180 832201 747

2.Додатковий капітал

2.1.Нерозподілений прибуток минулих років33 73033 539
2.2.Непокритий кредитний ризик (НКР)(28 790)(45 377)
2.3.Субординований борг9 56710 179
2.4.Результат поточного року (Рпр/п)17 69425 078
2.5.Додатковий капітал 32 20135 257
3.Усього регулятивний капітал* 213 033237 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

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 укладав 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 89784 596

2 Гарантії видані 1 204 738134 202

3 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (80) (74)

4 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 1 315 555218 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 4731 175 0611011 315 635

2 Мінімальний кредитний ризик 127 973--127 973

3 Низький кредитний ризик 7 500--7 500

4 Високий кредитний ризик 5 0001 175 06101 180 061

5 Дефолтні активи--101101

6 Усього зобов'язань з кредитування 140 4731 175 0611011 315 635

7 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (52)

(8)

(20)

(80)

8 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 140 4211 175 053811 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 2791 137238145 655

2 Мінімальний кредитний ризик 141 4138-141 421

3 Низький кредитний ризик 2 867002 867

4 Середній кредитний ризик 0000

5 Високий кредитний ризик 01 12901 129

6 Дефолтні активи 00238238

7 Усього зобов'язань з кредитування 144 2791 137238145 655

8 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (99)(147)(37)(282)

9 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 144 181991202145 373

Таблиця 30.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення 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 Резерв під знецінення станом на початок періоду (282)--(282)

2 Надані зобов'язання з кредитування 80--80

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (282)--(282)
 4Резерв 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.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього
 123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(69)--(69)

2Надані зобов'язання з кредитування282--282

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) (69)--(69)

4Резерв 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.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього
 123456

1Валова балансова вартість на початок періоду 144 280 1 137 238 145 655

2Надані зобов'язання з кредитування 86 791 1 175 037

101 1 261 929

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)
 (110 365) (1 105)

(238) (111 708)

4Загальний ефект від переведення між стадіями 19 768 (8) -
 19 760

4.1Переведення до стадії 1 (5 232) - - (5 232)

4.2Переведення до стадії 2 25 000 (8)- 24 992

5Валова 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.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього
 123456

1Валова балансова вартість на початок періоду226 975--226 975

2Надані зобов'язання з кредитування129 4441 137238130 819

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)(214 480)--
 (214 480)

4Загальний ефект від переведення між стадіями 2 341 2 341

4.1Переведення до стадії 12 3412 341

5Валова балансова вартість на кінець звітного періоду144 2801 137238145 655

Таблиця 30.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют
 (тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2021 року30 вересня 2020 року

1 2 3 4

1 Гривня1 280 908202 373

2 Долар США27 35016 425

3 Євро7 377-

4 Усього1 315 635218 798

Примітка 31. Похідні фінансові інструменти та хеджування

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-докНазва статтіЗвітний періодПопередній період

додатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартостідодатне значення справедливої вартостівід'ємне значення справедливої вартості

123456

1Контракти своп106---

2Чиста справедлива вартість 106---

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Примітка 32. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

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

РядокНазва статтіФінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього
Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідІнструменти капіталуФінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки
12345678

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти145 634----145 634
2Кредити та заборгованість банків16 248----16 248
3Кредити та заборгованість клієнтів549 683----549 683
3.1кредити юридичним особам512 428----512 428
3.2кредити фізичним особам7 141----7 141
3.3іпотечні кредити 30 114----30 114
4Інвестиції в цінні папери757 469----757 469
5Інші фінансові активи4 845----4 845
5.1дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками2 323----2 323
5.2дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат1010
5.3нараховані доходи1 265----1 265
5.4Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою402402
5.5інші фінансові активи1 566----1 566
6Усього фінансових активів1 473 879----145 634

Таблиця 32.2. Фінансові активи за категоріями оцінки за 2020 рік (тис. грн.)

РядокНазва статтіФінансові активи, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідФінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього
Боргові фінансові активи, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохідІнструменти капіталуФінансові активи, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові активи, які обов'язково обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки
12345678

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти73 076----73 076
2Кредити та заборгованість банків12 362----12 362
3Кредити та заборгованість клієнтів398 497----398 497
3.1кредити юридичним особам390 254----390 254
3.2кредити фізичним особам3 584----3 584
3.3іпотечні кредити 4 659----4 659
4Інвестиції в цінні папери221 078--223 160-444 238
5Інші фінансові активи26 275----26 275
5.1дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками303----303
5.2нараховані доходи22 367----22 367
5.3Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами2 0642 064
5.4інші фінансові активи1 481----1 481
6Активи за валютними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки--106-106
7Усього фінансових активів731 394--223 160-954 554

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

РядокНазва статтіФінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього
Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збиткиФінансові зобов'язання утримані для торгівлі
123456

1Кошти банків441 068--441 068
2Кошти клієнтів994 145--994 145
3Субординований борг16 036--16 036
4Інші фінансові зобов'язання 365--365
5Усього фінансових зобов'язань1 451 614--1 451 614

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

РядокНазва статтіФінансові зобов'язання, які обліковуються за амортизованою собівартістюФінансові зобов'язання, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/(збитки)Усього
Фінансові зобов'язання, які при первісному визнанні обліковуються за справедливою вартістю через прибутки

/збиткиФінансові зобов'язання утримані для торгівлі
 123456
 1Кошти банків241 539--241 539
 2Кошти клієнтів704 936--704 936
 3Боргові цінні папери, емітовані банком3 273--3 273
 4Субординований борг17 063--17 063
 5Інші фінансові зобов'язання1 125--1 125
 6Усього фінансових зобов'язань967 936--967 936

Примітка 33. Операції з пов'язаними особами

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 38628 880

2 Резерв під заборгованість за кредитами (63) (26)(126)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-12%)2 22554320 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 64740928 433

2 Резерв під заборгованість за кредитами (32)(57)(72)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-16.5%)2 61049629 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 229622 952

2 Процентні витрати (16)(1)(611)

3Витрати на резерви під знецінення(31)31 (54)

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(43) (1 338)

5Комісійні доходи334- 880

6Інші доходи58 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 406572 080

2 Процентні витрати (402)(1)(114)

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(29)(60)

5Комісійні доходи 54-315

6Інші доходи-3134

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**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

<u>25.10.2021</u> (дата складання звіту)	Голова правління	Є.М. Чечіль
		<u>(підпис, ініціали, прізвище)</u>
<u>Шиденко М.М. Т.205-33-28</u> (прізвище виконавця, номер телефону)	Головний бухгалтер	М.М. Шиденко
		<u>(підпис, ініціали, прізвище)</u>