

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4»

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

Зміст

1. Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)	3
2. Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	4
3. Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	6
4. Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом	7
5. Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту	9

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2021 року (кінець дня)**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	188 049	148 325
Кредити та заборгованість банків	5	5 979	6 298
Кредити та заборгованість клієнтів	6	139 836	179 830
Інвестиції в цінні папери	7	1 178 437	947 771
Інвестиційна нерухомість		1 357	1 357
Основні засоби та нематеріальні активи	9	78 661	66 689
Інші активи	10	17 133	29 038
Усього активів		1 609 452	1 379 308
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	11	709 042	528 035
Кошти клієнтів	12	358 877	279 207
Похідні фінансові зобов'язання	8	402	279
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 582	1 851
Відстрочені податкові зобов'язання		4 837	9 468
Інші зобов'язання	13	8 973	11 712
Усього зобов'язань		1 083 713	830 552
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		403 200	403 200
Резервні та інші фонди банку		73 692	72 607
Резерви переоцінки		31 479	51 242
Нерозподілений прибуток		17 368	21 707
Усього власного капіталу		525 739	548 756
Усього зобов'язань та власного капіталу		1 609 452	1 379 308

Затверджено до випуску та підписано

" 27 "жовтня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер
Ідентифікаційний
код 36002395



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Примітки, подані на сторінках 9-51, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року**

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2021 року		30 вересня 2020 року	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
Процентні доходи	14	46 878	121 160	39 102	105 103
Процентні витрати	14	(13 896)	(30 890)	(8 962)	(26 310)
Чистий процентний дохід		32 982	90 270	30 140	78 793
Комісійні доходи	15	12 730	34 969	13 603	32 628
Комісійні витрати	15	(4 624)	(10 220)	(3 912)	(11 224)
Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами		(5 361)	(15 325)	(3 643)	(12 547)
Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		15 472	18 519	6 490	28 553
Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою		17 811	47 428	32 213	152 138
Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти		2 611	7 608	3 823	15 317
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	4,5,6,7,9	1 069	(6 341)	1 243	1 001
Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	9	(1 333)	(1 098)	(585)	(405)
Накопичений прибуток від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		6 408	15 898	10 055	16 361
Чистий збиток від модифікації фінансових активів		-	(1 079)	(306)	(509)
Інші операційні доходи	16	216	570	192	537
Витрати на виплати працівникам	17	(57 249)	(121 163)	(71 000)	(245 873)
Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	18	(5 956)	(16 825)	(7 748)	(23 058)
Інші адміністративні та операційні витрати	19	(7 760)	(21 900)	(4 636)	(13 537)
Прибуток до оподаткування		7 016	21 311	5 929	18 175
Витрати на податок на прибуток	20	(1 238)	(3 943)	(1 049)	(2 191)
Прибуток від діяльності, що триває		5 778	17 368	4 880	15 984
Прибуток за звітний період		5 778	17 368	4 880	15 984

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК				
<i>Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:</i>				
- чиста зміна справедливої вартості	(15 673)	(24 101)	(30 943)	40 959
- чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	(9 265)	(8 203)	(20 888)	57 320
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	(6 408)	(15 898)	(10 055)	(16 361)
	2 821	4 338	5 570	(10 863)
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	(12 852)	(19 763)	(25 373)	30 096
Інший сукупний дохід після оподаткування	(12 852)	(19 763)	(25 373)	30 096
Усього сукупного доходу за звітний період	(7 074)	(2 395)	(20 493)	46 080
<i>Прибуток на акцію, що належить власникам банку:</i>	21			
чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію за звітний період, грн.	165,09	496,23	139,42	456,67

Затверджено до випуску та підписано

" 27 "жовтня 2021 року

Голова Правління

В.А. Іщенко

Головний бухгалтер

А.М. Пешкова

Вик. Мельникова О.В.

(044)364-98-29



Примітки, подані на сторінках 9-51, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 01 січня 2021 року)		403 200	72 607	51 242	21 707	548 756
Усього сукупного доходу:		-	-	(19 763)	17 368	(2 395)
- прибуток за звітний період		-	-	-	17 368	17 368
- інший сукупний дохід		-	-	(19 763)	-	(19 763)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	1 085	-	(1 085)	-
Дивіденди	22	-	-	-	(20 622)	(20 622)
Залишок на кінець дня 30 вересня 2021 року		403 200	73 692	31 479	17 368	525 739

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на кінець дня 31 грудня 2019 року (залишок на 01 січня 2020 року)		403 200	71 824	30 563	15 619	521 206
Усього сукупного доходу:		-	-	30 096	15 984	46 080
- прибуток за звітний період		-	-	-	15 984	15 984
- інший сукупний дохід		-	-	30 096	-	30 096
Інші зміни		-	-	(1)	-	(1)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	783	-	(783)	-
Дивіденди	22	-	-	-	-	-
Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року		403 200	72 607	60 658	30 820	567 285

Затверджено до випуску та підписано

" 27 "жовтня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.

(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Примітки, подані на сторінках 9-51, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		120 673	106 568
Процентні витрати, що сплачені		(30 531)	(26 650)
Комісійні доходи, що отримані		34 976	32 715
Комісійні витрати, що сплачені		(10 220)	(11 224)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(15 325)	(12 547)
Результат операцій з іноземною валютою		47 428	152 138
Інші отримані операційні доходи		525	537
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(120 960)	(245 956)
Інші адміністративні та операційні витрати, сплачені		(27 853)	(18 030)
Податок на прибуток, сплачений		(4 504)	(2 438)
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(5 791)	(24 887)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		(197)	1 908
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		328	(1 443)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		42 777	117 363
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		3 400	1 145
Чисте (збільшення)/зменшення інших нефінансових активів		7 412	(13 074)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		180 913	310 930
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		79 405	61 571
Чисте збільшення/(зменшення) похідних фінансових зобов'язань		321	(1 157)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		16 763	(14 193)
Чисте збільшення/(зменшення) інших нефінансових зобов'язань		(205)	(138)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		325 126	438 025
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів		(229 399)	(373 154)
Придбання основних засобів		(2 560)	(7 194)
Надходження від реалізації основних засобів		43	-
Придбання нематеріальних активів		(20 584)	(3 003)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(252 500)	(383 351)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		(20 622)	-
Виплати по основній сумі заборгованості з оренди		(1 439)	(4 020)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(22 061)	(4 020)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(10 154)	29 283
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		40 411	79 937
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		148 752	71 182
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	189 163	151 119

У проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів до суми залишку грошових коштів та їх еквівалентів не включено:

- сформовані резерви (станом на кінець дня 30 вересня 2021 року : 1 114 тис. грн., станом на кінець дня 30 вересня 2020 року: 133 тис. грн).

Затверджено до випуску та підписано

" 27 "жовтня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29

Голова Правління

Головний бухгалтер



В.А. Іщенко

А.М. Пешкова

Примітки, подані на сторінках 9-51, є невід'ємною частиною цієї проміжної скороченої фінансової звітності.

Примітки до проміжного скороченого фінансового звіту

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку	<i>Повна назва українською мовою:</i> АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» <i>Скорочена назва українською мовою:</i> АТ «БАНК 3/4» <i>Повна назва англійською мовою:</i> JOINT STOCK COMPANY «BANK 3/4» <i>Скорочена назва англійською мовою:</i> JSC «BANK 3/4»
Країна, у якій зареєстровано Банк	Україна
Місцезнаходження Банку	04080, м. Київ, вул. Кирилівська, буд. 25
Організаційно-правова форма	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
Тип акціонерного товариства	Приватне

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4» (надалі - Банк) зареєстровано Національним банком України 17 липня 2008 року за реєстраційним номером 325 в Державному реєстрі банків.

Істотну участь у Банку має фізична особа – громадянин України Іщенко Вадим Андрійович, частка якого складає 100% статутного капіталу Банку. Іщенко В.А. є Головою Правління Банку.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» на підставі Банківської ліцензії № 248 від 07.11.2011 року, яка видана Національним банком України, та ліцензій на професійну діяльність на фондовому ринку (Дилерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294792, Брокерська діяльність від 30.04.2015 серії АЕ № 294791, Депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263215), що видані Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

Банк є універсальною фінансово-кредитною установою, що здійснює комплексне банківське обслуговування клієнтів згідно з чинним законодавством України, діяльність якого спрямована на закріплення власних ринкових позицій на ринку України з диверсифікацією бізнесу в усіх напрямках, збереженні фінансової стійкості в умовах складного макроекономічного середовища, підвищення рівня конкурентоспроможності, підтримки належного рівня платоспроможності, ліквідності.

Основні стратегічні напрямки Банку зосереджені на реалізації основних напрямів його діяльності, визначених єдиним акціонером Банку:

- дотримання принципів клієнтоорієнтованої моделі бізнесу;

- забезпечення комплексного банківського обслуговування клієнтів та підвищення діджиталізації послуг Банку;
- подальший розвиток міжбанківського бізнесу;
- інвестування в цінні папери державного боргу та цінні папери надійних емітентів;
- виважена та стримана кредитна політика;
- підвищення рівня технологічного забезпечення та безперервності діяльності з вдосконаленням системи інформаційної безпеки;
- вдосконалення системи корпоративного управління;
- забезпечення ефективної системи управління ризиками та внутрішнього контролю Банку.

Банк обслуговує клієнтів всіх форм власності, залучає та розміщує грошові кошти, здійснює платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, проводить операції з обміну валют і надає інші банківські послуги своїм корпоративним та роздрібним клієнтам відповідно до діючих ліцензій.

Банк входить до складу банківської групи. Рішенням Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.01.2018 №17 визнано банківську групу за участю АТ «БАНК 3/4». До складу групи, крім Банку, входять ТОВ «МІКРОКРЕДИТ» та ТОВ «КАПОВЕЙ УКРАЇНА». Згідно рішення Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 26.03.2018 № 81 відповідальною особою банківської групи призначено АТ «БАНК 3/4».

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво № 201, дата реєстрації 27 листопада 2008 року, реєстраційний № 210), асоційованим членом міжнародної платіжної системи Visa International, членом ПрАТ «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА» та АТ «ФОНДОВА БІРЖА ПФТС». У березні 2021 р. Банк приєднався Національній платіжній системі «Український платіжний простір».

АТ «БАНК 3/4» з 28 червня 2021 отримав статус принципового (основного) учасника міжнародної платіжної системи Mastercard.

На звітну дату Банк не є тимчасовим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) Банк складається з Головного офісу та 5 відділень, два з яких розташовані у м. Києві (Київська регіональна дирекція, Київське відділення № 2), по одному у м. Львові (Львівське відділення № 1), у Київській області, Києво-Святошинський район, с. Чайки (відділення № 4) та у м. Дніпро (Дніпровська регіональна дирекція). Філії у Банку відсутні.

Протягом звітного періоду фактів злиття, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку не було; припинення будь-яких видів банківських операцій не проводилось; невиконання зобов'язань за залученими коштами та порушення умов відповідних договорів з боку Банку відсутні.

Проміжна скорочена фінансова звітність станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) затверджена до випуску та підписана Головою Правління та головним бухгалтером Банку 27 жовтня 2021 року.

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

Функціонування банківської системи та економіки України, як і всієї світової економіки продовжувало знаходитись під впливом заходів спрямованих на протидію поширення коронавірусної інфекції. При цьому в умовах адаптації бізнесу до нових умов відмічається підвищення ділового оптимізму, в тому числі в умовах поширення вакцинації. Відновлення економіки країни триває, хоча й не надто високими темпами. Вагомим драйвером економічного відновлення є поліпшення споживчих настроїв, підвищення внутрішнього попиту, рекордні урожаї та сприятливі умови на зовнішніх ринках.

У вересні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилася до 11% (із 10,2% у серпні). Ціни на світових товарних ринках залишалися на високому рівні. Очікувано зберігався й сталий фундаментальний тиск. Вищі виробничі витрати бізнесу на оплату праці, сировину та енергію

позначилися на динаміці споживчих цін. Водночас певною мірою інфляційний тиск стримувала сприятлива ситуація на валютному ринку, де продовжує домінувати ревальваційний тренд. З початку звітнього кварталу ревальвація національної валюти до долара США становила 2,2%. Офіційний курс долара США на кінець дня 30 вересня 2021 року становив 26,576 грн. за 1 долар США.

З метою поступового сповільнення інфляції та приведення її до цільового діапазону ($5\% \pm 1$ відсотковий пункт) Правління Національного банку України з початку року чотири рази підвищувало облікову ставку – загалом із 6,0% до 8,5%. Однак монетарна політика залишалась м'якою – реальна облікова ставка є нижчою за її оцінений нейтральний рівень. Індекс міжбанківських ставок овернайт UONIA зріс, проте лишився близько нижньої межі в коридорі ставок Національного банку України через збереження значного профіциту ліквідності банківської системи. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення. Водночас підвищення інфляції та облікової ставки призупинили цикл зниження банками депозитних ставок у корпоративному та роздрібному секторах, що тривало з початку 2020 року.

Триває зростання депозитної бази банків: станом на кінець вересня гривневі кошти бізнесу зросли на 28% у річному вимірі, населення – на 15%. Банки активно кредитують бізнес та населення: темпи зростання чистих гривневих корпоративних кредитів перевищують 40%, зростання чистих роздрібних кредитів у гривні становить близько 30%, зокрема активно розвивається іпотечне кредитування.

Аналіз зміни макроекономічних та інших фінансових показників дає підстави для «обережного оптимізму» принаймні у короткостроковій перспективі. Окрім ризиків пов'язаних з тривалістю пандемії коронавірусу і обмежувальних заходів, необхідних для її подолання залишаються значні ризики для економіки та банківської системи України пов'язані із повільним просуванням структурних реформ, продовженням співпраці з Міжнародним валютним фондом, посиленням інфляційного тиску, волатильністю на глобальних ринках капіталу, ескалацією військового конфлікту на сході країни чи її кордонах.

Дотримуючись вимог та рекомендацій уряду країни щодо запобігання поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19 Банком постійно вживаються ряд організаційних, профілактичних, протиепідеміологічних заходів та санітарних правил спрямованих на забезпечення безперервності діяльності та мінімізації негативного впливу карантинних обмежень на діяльність Банку з урахуванням негативних припущень щодо подальшого розвитку ситуації. Керівництво Банку вважає, що Банк має достатні рівні капіталу, ліквідності та всі необхідні операційні можливості для забезпечення безперервної та прибуткової діяльності та, як наслідок своєчасності та повноти виконання власних зобов'язань перед клієнтами, працівниками Банку, державою у тому числі в умовах загострення ситуації із розповсюдженням COVID19. В підтвердження цьому може свідчити: відсутність у звітному періоді порушень економічних нормативів, нормативу обов'язкового резервування, лімітів валютної позиції та інших обмежень, встановлених регулятором; значні запаси ліквідності Банку, метою створення яких є забезпечення своєчасності виконання зобов'язань перед клієнтами; прибуткова діяльність Банку тощо.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року, підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку МСБО (IAS) 34 «Проміжна фінансова звітність», тому вона не містить всю інформацію, необхідну відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»). Ця проміжна скорочена фінансова звітність повинна розглядатися разом з річним фінансовим звітом Банку станом на 31 грудня 2020 року та за рік, що закінчився цією датою, які публікуються на офіційному сайті Банку (www.bank34.ua).

Проміжну скорочену фінансову звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року, складено відповідно до діючої Облікової політики з дотриманням вимог та основних принципів МСФЗ при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності.

Принципи обліку, прийняті про підготовці скороченої фінансової звітності, відповідають принципам, що застосовувалися при підготовці річної фінансової звітності Банку за рік, що завершився 31 грудня 2020 року.

Інформація, що наведена у цій фінансовій звітності, підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком обліку об'єктів нерухомості, які відображаються за переоціненою вартістю згідно з вимогами МСБО 16 «Основні засоби», інвестиційної нерухомості, яка відображається за справедливою вартістю згідно з вимогами МСБО40 «Інвестиційна нерухомість», оцінки окремих фінансових інструментів у відповідності до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ 16 «Оренда».

Проміжна скорочена фінансова звітність фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та єдиний акціонер мають намір і в подальшому здійснювати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання.

Звітна дата та звітний період. Проміжна скорочена фінансова звітність подається станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня), не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності, і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) та проміжною скороченою фінансовою звітністю за 9 місяців 2020 року.

Функціональна валюта та одиниці подання. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку.

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

Для складання цієї проміжної фінансової звітності Банк використовував такі офіційні курси обміну валют:

	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року	30 вересня 2020 року
1 долар США	26,5760	28,2746	28,2989
1 євро	30,9810	34,7396	33,1309

Зміни в обліковій політиці. В своїй обліковій політиці Банк керується основними принципами МСФЗ, які дотримуються ним при веденні бухгалтерського обліку та складанні фінансової звітності: повнотою висвітлення, превалюванням сутності над формою, обачністю, автономністю, безперервністю, послідовністю, нарахуванням та відповідністю доходів і витрат, історичною (фактичною) собівартістю.

Облікова політика, прийнята при підготовці цієї проміжної скороченої фінансової звітності, узгоджується з даними, що були зроблені під час підготовки річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, за винятком прийняття нових стандартів, що почали діяти з 1 січня 2021 року. Вплив від застосування цих стандартів на діяльність Банку розкривається нижче.

Нові стандарти та тлумачення, що стали обов'язковими з 1 січня 2021 року або після цієї дати наведені нижче. Зазвичай, Банк не застосовує нові стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 17 Страхові контракти

МСФЗ 17 створює єдину бухгалтерську модель для всіх страхових контрактів.

МСФЗ 17 вимагає від суб'єкта господарювання здійснювати оцінку договорів страхування з використанням оновлених оцінок та припущень, що відображають умови грошових потоків та враховують будь-яку невизначеність, що відноситься до договорів страхування.

Фінансова звітність суб'єкта господарювання відобразатиме вартість грошей у часі в оціночних платежах, які є необхідними для задоволення вимог, що виникнуть.

Договори страхування повинні бути оцінені лише на основі зобов'язань, які виникають на базі договорів. Суб'єкт господарювання має буде визнавати прибутки за фактом надання страхових послуг, а не після отримання премій.

Цей стандарт замінює МСФЗ 4 «Договори страхування» і застосовується до річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати, з можливістю дострокового застосування.

Даний стандарт не застосовується до Банку.

Доповнення до МСБО 1 «Подання фінансової звітності»

Уточнена класифікація поточних та непоточних зобов'язань. До внесення змін суб'єкт господарювання для класифікації зобов'язання, як поточного повинен був не мати безумовного права відстрочити його погашення протягом як мінімум 12 місяців. Змінами роз'яснено наступне:

- ✓ Що мається на увазі під правом відстрочити врегулювання зобов'язань;
- ✓ Право відстрочити врегулювання зобов'язань має існувати на кінець періоду;
- ✓ На класифікацію зобов'язань не впливає ймовірність того, чи суб'єкт господарювання скористається своїм правом відстрочити виконання зобов'язань;
- ✓ Умови зобов'язання не будуть впливати на його класифікацію, тільки якщо похідний інструмент, вбудований в конвертоване зобов'язання, сам по собі є пайовим інструментом.

Доповнення застосовуються до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинні застосовуватися ретроспективно. В даний час Банк оцінює вплив змін, які матимуть на поточний підхід, та чи можуть чинні угоди потребувати перегляду.

Доповнення до МСБО 16 «Основні засоби»

Доповнення забороняють зменшувати вартість основних засобів на вартість побічної продукції, що була отримана при підготовці основних засобів до експлуатації. Замість цього, надходження від продажу такої продукції та вартість її виробництва мають бути визнані в прибутку/збитку.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно до об'єктів основних засобів, що стали придатними для використання на дату або після дати початку самого раннього періоду, коли суб'єкт господарювання вперше застосовує поправку. Очікується, що доповнення не матиме впливу на Банк.

Доповнення до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»

Доповнення стосуються визначення які саме витрати враховуються при розрахунку того, чи є контракт обтяжливим. А саме, витрати є додатковими витратами на виконання даного договору, та розподіленими витратами, що безпосередньо пов'язані з виконанням договору. Загальні та адміністративні витрати не пов'язані безпосередньо з договором, крім випадків, коли вони явним чином підлягають відшкодуванню контрагентом.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше, і повинне застосовуватися ретроспективно. Очікується, що доповнення не матиме суттєвого впливу на Банк.

Доповнення до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» - комісійна винагорода при проведенні тесту у 10% при припиненні визнання фінансових зобов'язань

До сум комісійної винагороди, які враховуються при оцінці того, чи є умови нового зобов'язання такими, що суттєво відрізняються від умов первісного зобов'язання, враховуються тільки ті комісійні, які були виплачені або отримані між визначеним кредитором та позичальником, в тому числі від імені іншої сторони.

Доповнення застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2022 р. або пізніше з можливістю дострокового застосування. Банк застосовуватиме доповнення до фінансових зобов'язань, які модифікуються або обмінюються на дату початку або після початку річного періоду, в якому він вперше застосує поправку, і не очікує, що це призведе до суттєвого впливу на його фінансову звітність.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Готівкові кошти	55 337	83 335
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	23 624	6 538
3	Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	-	25 003
4	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	110 202	33 879
4.1	України	571	10 938
4.2	інших країн	109 631	22 941
5	Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках, депозитів та кредитів овернайт у банках	(1 114)	(430)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	188 049	148 325

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) Банком сформований резерв за залишками на кореспондентських рахунках у банках в сумі 1 114 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 430 тис. грн.). Керівництво Банку має впевненість, що цим коштом притаманний незначний ризик неповернення, тому вони класифіковані Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

Інвестиційні та фінансові операції, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, у звітному та попередньому періодах не проводились.

У Банку відсутні грошові кошти та їх еквіваленти, щодо яких є обмеження права використання.

Дані примітки 4 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 4.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	30 вересня 2020 року
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(430)	(84)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(777)	71
3	Курсові різниці	93	(120)
4	Резерв під знецінення станом на кінець звітного періоду	(1 114)	(133)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Високий рейтинг	107 909	18 655
2	Стандартний рейтинг	564	10 805
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	615	3 989
4	Інші (готівкові кошти, кошти в НБУ та депозитні сертифікати овернайт)	78 961	114 876
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	188 049	148 325

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість банків

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	6 140	6 468
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків	(161)	(170)
3	Усього кредитів та заборгованість банків за мінусом резервів	5 979	6 298

Дані примітки 5 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кошти у розрахунках	6 140	6 468
2	Резерв за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(161)	(170)
3	Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю	5 979	6 298

У рядку 1 «Кошти у розрахунках» зазначено кошти, розміщені в банку-нерезиденті для забезпечення проведення операцій клієнтів на умовах маржинальної торгівлі.

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	6 140	6 140
1.1	Високий кредитний ризик	6 140	6 140
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	6 140	6 140
3	Резерв за коштами у розрахунках	(161)	(161)
4	Усього коштів у розрахунках	5 979	5 979

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості коштів у розрахунках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Кошти у розрахунках	6 468	6 468
1.1	Високий кредитний ризик	6 468	6 468
2	Усього валова балансова вартість коштів у розрахунках	6 468	6 468
3	Резерв за коштами у розрахунках	(170)	(170)
4	Усього коштів у розрахунках	6 298	6 298

Таблиця 5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(170)	(170)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	2	2
3	Курсові різниці	7	7
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(161)	(161)

Таблиця 5.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(48)	(48)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(82)	(82)
3	Курсові різниці	(11)	(11)
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(141)	(141)

Таблиця 5.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2021 року	6 468	6 468
2	Зміна валової балансової вартості	(67)	(67)
3	Курсові різниці	(261)	(261)
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 вересня 2021	6 140	6 140

Таблиця 5.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 2	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	1 850	1 850
2	Зміна валової балансової вартості	4 121	4 121
3	Курсові різниці	497	497
4	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	6 468	6 468

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	151 523	194 637
2	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(11 687)	(14 807)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	139 836	179 830

В складі статті «Кредити та заборгованість клієнтів» станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк сплати яких не настав, складає 1 404 тис. грн., сума прострочених відсотків складає 5 тис. грн., сума простроченої заборгованості за основною сумою 260 тис. грн., станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) сума нарахованих відсотків, строк яких не настав, складає 1 443 тис. грн., прострочена заборгованість за нарахованими доходами та основною сумою відсутня.

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) сума кредитів, наданих 10 найбільшим позичальникам Банку (юридичними та фізичними особами), складає 151 523 тис. грн., або 95% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів (станом на 31 грудня 2020 року – 192 010 тис. грн., або 99% від загальної суми кредитного портфеля до вирахування резервів).

Дані примітки 6 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кредити, надані юридичним особам	88 185	86 318
2	Кредити, надані фізичним особам	63 184	108 165
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	154	154
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(11 687)	(14 807)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	139 836	179 830

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	79 140	-	6 759	85 899
1.1	Низький кредитний ризик	79 674	-	-	79 674
1.2	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Дефолтні активи	-	-	8 511	8 511
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	79 674	-	8 511	88 185
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(534)	-	(1 752)	(2 286)
2	Кредити, що надані фізичним особам	2 475	51 319	-	53 794
2.1	Низький кредитний ризик	2 596	-	-	2 596
2.2	Високий кредитний ризик	-	60 588	-	60 588
2.3	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	2 596	60 588	-	63 184
2.4	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(121)	(9 269)	-	(9 390)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	143	-	-	143
3.1	Низький кредитний ризик	154	-	-	154
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	154	-	-	154
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(11)	-	-	(11)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	81 758	51 319	6 759	139 836

Таблиця 6.4 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам	73 454	-	9 968	83 422
1.1	Низький кредитний ризик	74 241	-	-	74 241
1.2	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Дефолтні активи	-	-	12 077	12 077
1.4	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані юридичним особам	74 241	-	12 077	86 318
1.5	Резерви під знецінення кредитів, що надані юридичним особам	(787)	-	(2 109)	(2 896)
2	Кредити, що надані фізичним особам	27 062	69 233	-	96 295
2.1	Низький кредитний ризик	27 163	-	-	27 163
2.2	Високий кредитний ризик	-	81 002	-	81 002
2.3	Усього валова балансова вартість кредитів, що надані фізичним особам	27 163	81 002	-	108 165
2.4	Резерви під знецінення кредитів, що надані фізичним особам	(101)	(11 769)	-	(11 870)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам	113	-	-	113
3.1	Низький кредитний ризик	154	-	-	154
3.2	Усього валова балансова вартість іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	154	-	-	154
3.3	Резерви під знецінення іпотечних кредитів, що надані фізичним особам	(41)	-	-	(41)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	100 629	69 233	9 968	179 830

У звітному та попередньому звітному періодах всі кредити, що надані клієнтам, оцінені на індивідуальній основі.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(787)	-	(2 109)	(2 896)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(397)	-	-	(397)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	167	-	-	167
1.4	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(159)	(159)
1.5	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	483	-	516	999
1.6	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(534)	-	(1 752)	(2 286)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(101)	(11 769)	-	(11 870)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(107)	(67)	-	(174)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	56	140	-	196
2.4	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	31	2 427	-	2 458
2.5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(121)	(9 269)	-	(9 390)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(41)	-	-	(41)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	30	-	-	30
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(11)	-	-	(11)
4	Усього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(666)	(9 269)	(1 752)	(11 687)

Таблиця 6.6 Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 рік

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(480)	(190)	(2 197)	(2 867)
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(549)	-	-	(549)
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	252	148	392	792
1.4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(3)	3	-	-
1.4.1	переведення до стадії 1	(3)	3	-	-
1.4.2	переведення до стадії 3	-	-	-	-

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1.5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	9	-	17	26
1.6	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	71	39	(864)	(754)
1.7	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(700)	-	(2 652)	(3 352)
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(71)	(23 922)	-	(23 993)
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(76)	(83)	-	(159)
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	24	12 410	-	12 434
2.4	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	46	(1 829)	-	(1 783)
2.5	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(77)	(13 424)	-	(13 501)
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	(26)	-	-	(26)
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	(7)	-	-	(7)
3.4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(33)	-	-	(33)
4	Всього резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(810)	(13 424)	(2 652)	(16 886)

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року	74 241	-	12 077	86 318
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	66 010	-	-	66 010
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(46 989)	-	-	(46 989)
1.4	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	(1 079)	(1 079)
1.5	Зміна валової балансової вартості	(13 588)	-	(2 487)	(16 075)
1.6	Валова балансова вартість на кінець дня 30 вересня 2021 року	79 674	-	8 511	88 185
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року	27 163	81 002	-	108 165
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	1 998	367	-	2 365

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(26 485)	(379)	-	(26 864)
2.4	Зміна валової балансової вартості	(80)	(20 402)	-	(20 482)
2.5	Валова балансова вартість на кінець дня 30 вересня 2021 року	2 596	60 588	-	63 184
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2021 року	154	-	-	154
3.2	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
3.3	Зміна валової балансової вартості	-	-	-	-
3.4	Валова балансова вартість на кінець дня 30 вересня 2021 року	154	-	-	154
4	Всього балансова вартість на кінець дня 30 вересня 2021 року	82 424	60 588	8 511	151 523

Банком внесені зміни до умов кредитних договорів (модифікація), яка не призвела до припинення визнання фінансового активу (перегляд умов за фінансовим інструментом, в результаті якого чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка не суттєво відрізнялась від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового активу).

Таблиця 6.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити, що надані юридичним особам				
1.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	117 830	447	12 685	130 962
1.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	69 232	-	-	69 232
1.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(101 322)	(448)	(1 015)	(102 785)
1.4	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	(341)	-	(170)	(511)
1.5	Зміна валової балансової вартості	(11 158)	1	577	(10 580)
1.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	74 241	-	12 077	86 318
2	Кредити, що надані фізичним особам				
2.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	20 895	166 550	-	187 445
2.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	27 163	550	-	27 713
2.3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(27 318)	(81 001)	-	(108 319)
2.4	переведення до стадії 2	(448)	448	-	-

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
2.5	Зміна валової балансової вартості	6 871	(5 545)	-	1 326
2.6	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	27 163	81 002	-	108 165
3	Іпотечні кредити, надані фізичним особам				
3.1	Валова балансова вартість на початок дня 01 січня 2020 року	500	-	-	500
3.2	Придбані/ініційовані фінансові активи	-	-	-	-
3.3	Зміна умов (модифікація), яка не призводить до припинення визнання	2	-	-	2
3.4	Зміна валової балансової вартості	(348)	-	-	(348)
3.5	Валова балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	154	-	-	154
4	Всього балансова вартість на кінець дня 31 грудня 2020 року	101 558	81 002	12 077	194 637

Таблиця 6.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	Виробництво	40 511	27	12 077	6
2	Будівництво, операції з нерухомим майном, спеціалізовані будівельні роботи	265	0	294	0
3	Торгівля, ремонт автомобілів	24 213	16	53 252	27
4	Фінансова діяльність та страхування	18 678	12	19 382	10
5	Фізичні особи	63 338	42	108 319	56
6	Інші	4 518	3	1 313	1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	151 523	100	194 637	100

Таблиця 6.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	4 520	1 649	-	6 169
2	Кредити, забезпечені:	83 665	61 535	154	145 354
2.1	грошовими коштами	23 280	493	-	23 773
2.2	цінними паперами	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	41 315	59 964	154	101 433
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	32 000	-	-	32 000
2.4	гарантіями і поручительствами	392	152	-	544
2.5	іншими активами	18 678	926	-	19 604
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	88 185	63 184	154	151 523

Таблиця 6.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	8 836	1 066	-	9 902
2	Кредити, забезпечені:	77 482	107 099	154	184 735
2.1	грошовими коштами	23 279	640	-	23 919

2.2	цінними паперами	-	25 360	-	25 360
2.3	нерухомим майном	34 382	80 823	154	115 359
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	20 000	545	-	20 545
2.4	гарантіями і поручительствами	439	105	-	544
2.5	іншими активами	19 382	171	-	19 553
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	86 318	108 165	154	194 637

В таблиці «Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення» кредити, за якими отримано декілька видів забезпечення, відображені у рядках за більш ліквідним забезпеченням.

Таблиця 6.12. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	85 899	100 204	(14 305)
2	Кредити, надані фізичним особам	53 794	246 086	(192 292)
3	Іпотечні кредити	143	385 017	(384 874)
4	Усього кредитів	139 836	731 307	(591 471)

*Банк розглядає очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення як ринкову вартість забезпечення зменшену на витрати від реалізації (в розрізі окремого виду забезпечення та заставодавця).

Банк під час розрахунку резерву використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді нерухомого майна, транспортних засобів, устаткування та майнових прав на вклади, які розміщені у Банку на вкладних (депозитних) рахунках.

Незалежна оцінка майна, що пропонується у заставу, проводиться виключно акредитованими суб'єктами оціночної діяльності на підставі вимог Банку. Акредитацію незалежних оцінювачів проводить кредитний комітет Банку.

Під час визначення ринкової вартості майна, що запропоноване в заставу, перевага віддається порівняльному підходу, який найбільш об'єктивно враховує ситуацію на ринку та відображає рівень ринкової вартості об'єкту оцінки.

Ринкову вартість предметів застави Банк використовує до дати її перегляду. Перегляд Банком ринкової (справедливої) вартості предметів застави здійснювався в 2021 році з урахуванням кон'юнктури ринка та стану їх збереження, а саме: не рідше одного разу на дванадцять місяців для нерухомості, устаткування та транспортних засобів.

Таблиця 6.13. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення*	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	83 422	124 537	(41 115)
2	Кредити, надані фізичним особам	96 295	304 082	(207 787)
3	Іпотечні кредити	113	385 055	(384 942)
4	Усього кредитів	179 830	813 674	(633 844)

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву не здійснювалося, погашення заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави не відбувалося.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 192 210	952 587
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 773)	(4 816)
3	Усього цінних паперів	1 178 437	947 771

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) сума нарахованих та неотриманих доходів, строк сплати яких не настав, в складі статті «Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» становить 33 256 тис. грн (станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня): 33 975 тис. грн)

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО, кредитом рефінансування НБУ та операціями СВОП процентної ставки з НБУ забезпечені ОВДП, справедлива вартість яких складає 918 975 тис. грн. Згідно умов договорів цінні папери продані за частиною 1-ю, укладених договорів РЕПО без права наступного продажу або надання в заставу, крім купівлі за частиною 2-ю цих договорів РЕПО.

Дані примітки 7 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Боргові цінні папери:	1 192 210	952 587
1.1	державні облігації (ОВДП)	933 914	860 781
1.2	Облігації внутрішніх місцевих позик (ОВМП)	258 296	91 806
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 773)	(4 816)
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 178 437	947 771

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери	1 192 210	1 192 210
1.1	Мінімальний кредитний ризик (ОВДП)	933 914	933 914
1.2	Низький кредитний ризик (ОВМП)	258 296	258 296
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 192 210	1 192 210
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(13 773)	(13 773)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 178 437	1 178 437

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери	952 587	952 587
1.1	Мінімальний кредитний ризик (ОВДП)	860 781	860 781
1.2.	Низький кредитний ризик (ОВМП)	91 806	91 806
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	952 587	952 587
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(4 816)	(4 816)
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	947 771	947 771

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2021 року	(4 816)	(4 816)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(12 347)	(12 347)
3	Зміна валової балансової вартості	3 390	3 390
4	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(13 773)	(13 773)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на початок дня 01 січня 2020 року	-	-
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(8 867)	(8 867)
3	Резерв під знецінення станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(8 867)	(8 867)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2021 року	952 587	952 587
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	740 049	740 049
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(298 567)	(298 567)
4	Зміна валової балансової вартості	(201 859)	(201 859)
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	1 192 210	1 192 210

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість станом на початок дня 01 січня 2020 року	447 643	447 643
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	715 953	715 953
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(185 574)	(185 574)
4	Зміна валової балансової вартості	(25 435)	(25 435)
5	Валова балансова вартість станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	952 587	952 587

Примітка 8. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 8.1 Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості	Додатне значення справедливої вартості	Від'ємне значення справедливої вартості
1	Валютні СВОПи	-	-	-	(241)
2	Процентні СВОПи	-	(402)	-	(38)
3	Чиста справедлива вартість	-	(402)	-	(279)

Дані примітки 8 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) та Банк не має в балансі похідних фінансових активів, які передані без припинення визнання.

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) Банк не має похідних фінансових активів, які призначені інструментами хеджування.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	Балансова вартість на початок 2020 року:											
1.1	первісна (переоцінена) вартість на початок 2020 року	11 236	29 771	4 133	1 211	201	565	23 201	10 992	486	5 917	87 713
1.2	знос на початок 2020 року	11 236	32 131	14 635	2 306	3 162	1 053	26 709	20 547	486	11 601	123 866
		-	(2 360)	(10 502)	(1 095)	(2 961)	(488)	3 508	(9 555)	-	(5 684)	(36 153)
2	Надходження	-	-	9 297	-	89	-	2 846	645	4 998	2 449	20 314
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	134	90	-	-	-	-	881	-	1 680	2 785
4	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець року)	-	-	-	-	7	-	-	-	474	-	481
4.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	3 227	-	24	46	23 655	28	474	1 515	28 969
4.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(3 227)	-	(17)	(46)	(23 655)	(28)	-	(1 515)	(28 488)
5	Амортизаційні відрахування	-	(2 353)	(2 489)	(360)	(88)	(107)	(4 125)	(12 146)	-	(3 662)	(25 330)
6	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
6.1	зміна оцінки орендного зобов'язання	-	-	-	-	-	-	(18 312)	-	-	-	(18 312)
7	Балансова вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року):											
7.1	первісна (переоцінена) вартість на кінець 2020 року (на початок 2021 року)	11 236	27 552	11 031	851	195	458	3 610	372	5 000	6 384	66 689
7.2	знос на кінець 2020 року (на початок 2021 року)	11 236	32 265	20 795	2 306	3 227	1 007	5 900	22 045	5 000	14 215	117 996
		-	(4 713)	(9 764)	(1 455)	(3 032)	(549)	(2 290)	(21 673)	-	(7 831)	(51 307)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Актив з правом користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
8	Находження	-	-	4 836	-	-	274	-	392	14 204	7 274	26 980
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	75	-	-	-	-	-	-	1 175	1 250
10	Вибуття (дані цього рядка віднімаються при розрахунку балансової вартості на кінець періоду)	-	-	-	-	-	-	-	-	5 087	-	5 087
10.1	Вибуття (первісна вартість)	-	-	257	-	-	-	-	-	5 087	131	5 475
10.2	Вибуття (сума зносу)	-	-	(257)	-	-	-	-	-	-	(131)	(388)
11	Амортизаційні відрахування	-	(1 722)	(4 145)	(270)	(68)	(81)	(1 446)	(719)	-	(2 720)	(11 171)
12	Балансова вартість на 30 вересня 2021 року (кінець дня)	11 236	25 830	11 797	581	127	651	2 164	45	14 117	12 113	78 661
12.1	первісна (переоцінена) вартість на 30 вересня 2021 року (кінець дня)	11 236	32 265	25 449	2 306	3 227	1 281	5 900	22 437	14 117	22 533	140 751
12.2	знос на 30 вересня 2021 року (кінець дня)	-	(6 435)	(13 652)	(1 725)	(3 100)	(630)	(3 736)	(22 392)	-	(10 420)	(62 090)

Дані примітки 9 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Інші фінансові активи за мінусом резервів:	6 833	10 228
1.1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	337	3
1.2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	281	3 390
1.3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	6 225	6 851
1.4	Інші фінансові активи	64	70

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1.5	Резерв під інші фінансові активи	(74)	(86)
2	Інші нефінансові активи за мінусом резервів:	10 300	18 810
2.1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3 081	11 814
2.2	Передоплата за послуги	186	423
2.3	Дорогоцінні метали	6 188	4 694
2.4	Витрати майбутніх періодів	1 878	1 786
2.5	Дебіторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	29	40
2.6	Запаси	288	305
2.7	Інші активи	1	-
2.8	Резерв під інші нефінансові активи	(1 351)	(252)
3	Усього інших активів за мінусом резервів	17 133	29 038

У складі рядка 1.3 «Грошові кошти з обмеженим правом використання» станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) відображено грошове покриття в сумі 6 125 тис. грн, розміщене у АТ «ПУМБ» з метою формування гарантійного фонду для забезпечення виконання операцій з платіжними картками клієнтів Банку (станом на 31 грудня 2020 року – 6 851 тис. грн.).

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів грошове покриття, що розміщене в іншому банку, через існуючі обмеження щодо використання цих коштів.

Протягом звітного та попереднього періодів переходу забезпечення у власність Банку як заставодержателя не відбувалося.

Протягом звітного та попереднього періодів списання безнадійної заборгованості не відбувалось.

Протягом звітного та попереднього періодів Банк не надавав активи у фінансовий лізинг (оренду), тому платежі до отримання за таким фінансовим інструментом відсутні.

Дані примітки 10 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок дня 01 січня 2021 року	(86)	-	(86)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	11	-	11
3	Курсові різниці	1	-	1
4	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(74)	-	(74)

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок станом на початок дня 01 січня 2020 року	(98)	-	(98)
2	Зміна величини очікуваних кредитних збитків	41	-	41
3	Курсові різниці	(3)	-	(3)
4	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(60)	-	(60)

Таблиця 10.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	337	-	337
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	-	281	281
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	6 151	6 151
4	Інші фінансові активи	-	64	64

Таблиця 10.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Мінімальний або відсутній кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3	-	3
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	-	3 390	3 390
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	-	6 765	6 765
4	Інші фінансові активи	-	70	70

Таблиця 10.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 1 січня 2021 року	3	3 390	6 851	70	10 314
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	281	-	-	281
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(3 390)	-	-	(3 390)
4	Зміна валової балансової вартості	334	-	(551)	(6)	(223)
5	Курсові різниці	-	-	(75)	-	(75)
6	Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	337	281	6 225	64	6 907

Таблиця 10.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою та банківськими металами	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
1	Залишок за станом на 01 січня 2020 року	243	1	7 930	152	8 326
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	3 390	-	3	3 393
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	-	(1)	-	-	(1)
4	Зміна валової балансової вартості	(240)	-	(1 286)	(85)	(1 611)
5	Курсові різниці	-	-	207	-	207
6	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	3	3 390	6 851	70	10 314

Таблиця 10.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом початок дня 01 січня 2021 року	-	(196)	(196)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(1 322)	167	(1 155)
3	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(1 322)	(29)	(1 351)

Таблиця 10.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
1	Залишок станом початок дня 01 січня 2020 року	-	(196)	(196)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(535)	130	(405)
3	Залишок станом на кінець дня 30 вересня 2020 року	(535)	(66)	(601)

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1 Кошти банків

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	17	18
2	Кошти, отримані від Національного банку України	427 000	257 000
3	Кредити овернайт	50 011	-
4	Кредити за угодами зворотного РЕПО	232 014	271 017
5	Усього коштів інших банків	709 042	528 035

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти банків» станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) становить 263 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) - 169 тис. грн.).

Протягом звітного та попереднього періодів невиконань зобов'язань з боку Банку перед іншими банками не відбувалося.

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) кошти за угодами зворотного РЕПО, кредитом рефінансування НБУ та операціями СВОП процентної ставки з НБУ забезпечені ОВДП, справедлива

вартість яких складає 918 975 тис. грн. Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) справедлива вартість ОВДП, переданих під заставу без припинення визнання складає 671 686 тис. грн.

У звітному та у попередньому звітному періодах в балансі Банку відсутні депозити інших банків, отримані як забезпечення за кредитними операціями.

Дані примітки 11 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Державні та громадські організації:	234	276
1.1	кошти на вимогу	234	276
2	Інші юридичні особи	107 836	92 045
2.1	кошти на вимогу	91 121	89 285
2.2	строкові кошти	16 715	2 760
3	Фізичні особи:	250 807	186 886
3.1	кошти на вимогу	202 247	141 937
3.2	строкові кошти	48 560	44 949
4	Усього коштів клієнтів	358 877	279 207

Сума нарахованих та несплачених витрат, строк сплати яких не настав, в складі статті «Кошти клієнтів» станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) становить 565 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) становить 295 тис. грн.).

Дані примітки 12 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
1	Кошти фізичних осіб	250 807	70	186 886	67
2	Діяльність нерезидентів	1 304	0	2 136	1
3	Торівля	39 999	11	47 088	17
4	Будівництво та операції з нерухомістю	37 897	10	28 277	10
5	Фінансова діяльність та страхування	15 962	5	7 230	3
6	Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування (діяльність туристичних агентств, охоронних служб, оренда та ін.)	5 416	2	2 275	1
7	Виробництво	2 735	1	2 221	1
8	Видавнича діяльність, інформація та телекомунікації	1 287	0	1 410	0
9	Діяльність у сферах права, бухгалтерського обліку, інжинірингу	497	0	622	0
10	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	26	0	73	0

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		сума	%	сума	%
11	Транспорт	55	0	14	0
12	Інші	2 892	1	975	0
13	Усього коштів клієнтів	358 877	100	279 207	100

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) сума залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням зобов'язань з кредитування, складає 23 765 тис. грн. (на 31 грудня 2020 року - 23 917 тис. грн.). Всі зазначені кошти залучені від фізичних осіб та виступають у якості забезпечення за кредитами, наданими юридичним та фізичним особам.

Загальна сума зобов'язань клієнтів за кредитними операціями, які забезпечені коштами клієнтів, що розміщені в Банку, станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) складає 23 773 тис. грн. (станом на 31 грудня 2020 року - 23 976 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) сума коштів, що розміщена 10 найбільшими клієнтами Банку (юридичними та фізичними особами), складає 205 898 тис. грн., або 57 % всіх коштів клієнтів (станом на 31 грудня 2020 року - 158 403 тис. грн., або 57% всіх коштів клієнтів).

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Інші фінансові зобов'язання:	3 584	6 040
1.1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	326	2 073
1.2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	388	141
1.3	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	2 206	3 645
1.4	Кредиторська заборгованість за операціями з індивідуальними сейфами	156	152
1.5	Кредитові суми до з'ясування	503	-
1.6	Інші	5	29
2	Інші нефінансові зобов'язання:	5 389	5 672
2.1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	722	990
2.2	Забезпечення оплати відпусток працівників банку	3 867	3 644
2.3	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	11	32
2.4	Доходи майбутніх періодів	474	340
2.5	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	310
2.6	Кредиторська заборгованість за послуги	2	31
2.7	Інші	313	325
3	Усього інших зобов'язань	8 973	11 712

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня):

✓ до складу рядка 1.6 «Інші» включено:

- нараховані витрати за комісійною винагородою з обслуговування коррахунку в сумі 2 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість за прийняті платежі у сумі 1 тис. грн.;

- інші 2 тис. грн.
- ✓ до складу рядка 2.7 «Інші» включено:
 - нараховані витрати відповідно з укладеними договорами за господарською діяльністю Банку в сумі 313 тис. грн.

У рядку 1.3 зазначено суму орендних зобов'язань Банку, які були визнані в балансі Банку відповідно до МСФЗ 16 «Оренда».

За договорами оренди строки встановлено відповідно до умов діючих договорів з урахуванням періодів, на які розповсюджуються право Банку продовжувати оренду, якщо є достатня впевненість у тому, що він скористається такою можливістю, та періодів, на які розповсюджуються право Банку припинити дію оренди, якщо є достатня впевненість у тому, що він не скористається такою можливістю. При цьому Банк враховує всі наявні фактори та обставини, які призводять до виникнення економічного стимулу для виконання опціону на продовження/припинення оренди.

Таким чином за договорами оренди:

- ✓ нежитлового приміщення за адресою м.Дніпро, пр-кт Гагаріна,115;
- ✓ нежитлового приміщення за адресою м. Київ, вул. В.Васильківська, 132А;
- ✓ нежитлового приміщення за адресою м. Львів, вул.Волошина,8;
- ✓ нежитлового приміщення за адресою с. Чайки, вул. В.Лобановського, 21

термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 31.12.2021р.

За договором оренди серверного приміщення (модуля) за адресою м.Київ, вул.Куренівська,21-А термін погашення орендного зобов'язання встановлено до 30.09.2024р.

Ризик ліквідності, що характерний для фінансових зобов'язань з оренди відслідковується Банком в частині GAP-аналізу та при виконанні вимог НБУ стосовно коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR). З метою обмеження цього ризику Банк розглядає всі доступні джерела фінансування. Банк здійснює щоденне управління ліквідністю з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше 1-го місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Дані примітки 13 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс)».

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилис я 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилис я 30 вересня 2020 року
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю:			
1	Кредитами та заборгованістю клієнтів	19 582	28 888
2	Боргові цінні папери	587	479
3	Кореспондентськими рахунками в інших банках	35	34
4	Кредити та заборгованість банків	1296	1 759
5	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	1 937	1 965

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися я 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися я 30 вересня 2020 року
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	23 437	33 125
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід :			
7	Боргові цінні папери	97 723	71 978
8	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	97 723	71 978
9	Усього процентних доходів, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	121 160	105 103
10	Усього процентних доходів	121 160	105 103

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА

Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

11	Строкові кошти юридичних осіб	(163)	(71)
12	Строкові кошти фізичних осіб	(2 099)	(4 729)
13	Строкові кошти інших банків	(27 447)	(20 340)
14	Депозити та кредити овернайт інших банків	(803)	(638)
15	Зобов'язання з оренди	(378)	(532)
16	Усього процентних витрат, за фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(30 890)	(26 310)
17	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(30 890)	(26 310)
18	Усього процентних витрат	(30 890)	(26 310)
19	Чистий процентний дохід	90 270	78 793

Дані примітки 14 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
Комісійні доходи:			
1	Розрахунково - касове обслуговування	15 681	20 191
2	Операції на валютному ринку	18 574	11 795
3	Операції з цінними паперами	694	619
4	Кредитне обслуговування клієнтів	9	12
5	Інші	11	11
6	Усього комісійних доходів	34 969	32 628
Комісійні витрати:			
7	Розрахунково - касове обслуговування	(2 548)	(3 642)
8	Операції з цінними паперами	(382)	(380)

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
9	Операції на валютному ринку	(5 533)	(5 449)
10	Послуги процесінгового центру	(1 756)	(1 750)
11	Інші	(1)	(3)
12	Усього комісійних витрат	(10 220)	(11 224)
13	Чистий комісійний дохід	24 749	21 404

Дані примітки 15 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	77	66
2	Дохід від надання в оренду депозитних сейфів	408	430
3	Штрафи, пені, що отримані банком за активними операціями	8	5
4	Доходи від наданих послуг з інкасації	14	29
5	Продаж НМА та ОЗ	43	-
6	Інші	20	7
7	Усього операційних доходів	570	537

Дані примітки 16 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 17. Витрати на виплати працівникам

Таблиця 17.1. Витрати на виплати працівникам

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
1	Заробітна плата та премії	(111 001)	(238 064)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(10 000)	(7 726)
3	Інші виплати працівникам	(162)	(83)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(121 163)	(245 873)

Дані примітки 17 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 18. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Таблиця 18.1. Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів

Рядок	Назва статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
1	Амортизація основних засобів	(7 005)	(12 667)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(2 720)	(2 761)
3	Амортизація активу з права користування	(1 446)	(3 031)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(5 244)	(4 244)
5	Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(410)	(355)
6	Усього витрат зносу, амортизації та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(16 825)	(23 058)

Дані примітки 18 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 19. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 19.1. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
1	Господарські витрати та інші експлуатаційні послуги (крім охорони)	(3 479)	(2 844)
2	Витрати на телекомунікаційні послуги	(5 454)	(4 655)
3	Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(5 066)	(127)
4	Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(30)	(19)
5	Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(21)	-
6	Професійні послуги (консультаційні та нотаріальні послуги)	(416)	(114)
7	Витрати на аудит	(650)	(570)
8	Витрати зі страхування	(5)	(4)
9	Витрати на користування нематеріальними активами	(925)	(482)
10	Витрати на охорону	(2 697)	(2 636)
11	Витрати на послуги інкасації	(68)	(1 022)
12	Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(1 961)	-
13	Інші	(1 128)	(1 064)
14	Усього інших адміністративних та операційних витрат	(21 900)	(13 537)

Рядок 13 «Інші» на 30 вересня 2021 рік (на кінець дня) склав 1 128 тис. грн., в тому числі:

- витрати за операціями з платіжними картками – 482 тис. грн.;
- представницькі витрати – 155 тис. грн.;

- членські внески- 85 тис .грн.;
- витрати на послуги склад тех.завдання для автоматиз.формув.звітності – 27 тис. грн.;
- витрати на інформаційні послуги (публікації в ЗМІ, отримання послуг ЄДР та ін.) – 66 тис. грн.;
- витрати на митно-брокерські послуги - 62 тис. грн.;
- витрати на послуги з оновлення рейтингів - 50 тис. грн.;
- витрати на послуги отримання дозволів, ліцензій - 14 тис. грн.;
- витрати на службові відрядження- 34 тис. грн.;
- інші витрати – 153 тис. грн.

Дані примітки 19 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)» та в примітці 23.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
1	Поточний податок на прибуток	(4 236)	(3 780)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	293	1 589
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	293	1 589
3	Усього витрати з податку на прибуток	(3 943)	(2 191)

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
1	Прибуток до оподаткування	21 311	18 175
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 836)	(3 272)
Коригування облікового прибутку (збитку)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(64)	(43)
4	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	(43)	-
5	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	1 124
6	Витрати на податок на прибуток	(3 943)	(2 191)

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2021 року	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 вересня 2021 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(52 600)	1 627	24 102	(26 871)
1.1	Основні засоби	9 292	560	-	9 852
1.1.1.	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	9 292	560	-	9 852
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	252	1 099	-	1 351
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	252	1 099	-	1 351
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(62 490)	-	24 102	(38 388)
1.3.1	Цінних паперів	(48 868)	-	24 102	(24 766)
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	2 107	-	8 320	10 427
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(50 975)	-	15 782	(35 193)
1.3.2	Основних засобів	(13 622)	-	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	346	(32)	-	314
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	346	(32)	-	314
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(9 468)	293	4 338	(4 837)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	923	217	1 498	2 638
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 391)	76	2 840	(7 475)

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Залишок на 01 січня 2020 року	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Залишок на кінець дня 30 вересня 2020 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують	(15 527)	8 828	(60 351)	(67 050)
1.1	Основні засоби	(8 631)	14 732	-	6 101
1.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	6 101	-	6 101
1.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	(8 631)	8 631	-	-
1.2	Резерви під знецінення активів	196	405	-	601
1.2.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	196	405	-	601
1.3	Переоцінка активів, в тому числі:	(7 317)	(6 305)	(60 351)	(73 973)
1.3.1	Цінних паперів	-	-	(60 351)	(60 351)
1.3.1.1	Вплив тимчасової різниці, що підлягає вирахуванню в майбутніх періодах	-	-	2 134	2 134
1.3.1.2	Вплив тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню в майбутніх періодах	-	-	(62 485)	(62 485)
1.3.2	Основних засобів	(7 317)	(6 305)	-	(13 622)
1.4	Нараховані доходи/ (витрати), в тому числі:	225	(4)	-	221
1.4.1	Витрати, які враховані в фінансовому обліку, але будуть враховані в майбутніх періодах в податковому обліку	225	(4)	-	221
2	Чистий відстрочений податковий актив/ (зобов'язання)	(2 795)	1 589	(10 863)	(12 069)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	76	72	384	532
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(2 871)	1 517	(11 247)	(12 601)

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	17 368	15 984
2	Прибуток за звітний період	17 368	15 984
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	35	35
4	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (грн.)	496,23	456,67

Дані примітки 21 зазначаються у «Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)».

Примітка 22. Дивіденди

Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року:

- кількість акцій, об'явлених до випуску, випущених і сплачених – 35 000 (тридцять п'ять тисяч) штук простих іменних акцій;
- номінальна вартість однієї акції складає 11 520,00 (одинадцять тисяч п'ятсот двадцять) гривень 00 копійок.

Прийнято рішення єдиного акціонера Банку від 27 квітня 2021 року № 2 про розподіл прибутку за 2020 рік в сумі 21 707 тис. грн:

- частину прибутку в сумі 1 085 тис. грн. направити до резервного фонду Банку;
- залишок в сумі 20 622 тис. грн. направити на виплату дивідендів.

Виплату дивідендів було проведено у II кварталі 2021 року. Прибуток на одну просту акцію склав 589,19 грн.

Примітка 23. Операційні сегменти

Сегмент – це відокремлюваний компонент бізнесу Банку, який займається або постачанням послуг чи продуктів (сегмент бізнесу), або наданням послуг чи постачанням продуктів в межах конкретного економічного середовища (географічний сегмент), який зазнає ризиків та забезпечує прибутковість, відмінні від тих, які притаманні іншим сегментам.

Банк визнає сегментом діяльності відокремлений компонент бізнесу (операцій та послуг), якому притаманні ризики та прибутковість, що відрізняються від інших сегментів діяльності.

Сегмент відображається окремо, якщо дохід за сегментом становить не менше ніж 10% від загального доходу та/або сегмент, на думку керівництва Банку, має важливе значення для Банку, інформація про нього є суттєвою.

Банк визнає наступні звітні сегменти:

- операції з банками;
- корпоративний банкінг;
- роздрібний банкінг;
- інвестиційна діяльність.

Банк не встановлює трансферні ціни по перерозподілу фінансових ресурсів між сегментами.

Доходами звітного сегмента Банк визнає дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідну частину доходу Банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах одного банку. До складу доходів звітних сегментів не включаються доходи від надзвичайних подій.

Основою для розподілу доходів та витрат за сегментами є доходи і витрати, що виникають в результаті здійснення операційної діяльності сегменту та безпосередньо відносяться до сегмента, а також відповідна частка доходів/витрат Банку, яку можна обґрунтовано розподілити на певний сегмент. Результат за сегментом – це дохід за сегментом мінус витрати за сегментом.

Суми, відображені в даній примітці, базуються на фінансовій інформації, що використовується для складання фінансової звітності Банку.

Примітка: для цілей складання таблиць «Доходи, витрати та результати звітних сегментів» та «Інформація про географічні регіони» доходами вважаються всі статті, що мають позитивне значення», а витратами – ті, що мають від'ємне значення.

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	1 332	12 029	9 490	98 309	121 160
2	Комісійні доходи	25 776	5 245	3 254	694	34 969
3	Інші операційні доходи	-	128	442	-	570
4	Усього доходів сегментів	27 108	17 402	13 186	99 003	156 699
5	Процентні витрати	(28 249)	(447)	(2 194)	-	(30 890)
6	Комісійні витрати	(7 903)	(5)	(1 930)	(382)	(10 220)
7	Чистий збиток від операцій з похідними фінансовими інструментами	(15 325)	-	-	-	(15 325)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	18 519	18 519
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	44 522	1 088	1 818	-	47 428
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	7 608	-	-	-	7 608
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	(663)	769	2 511	(8 958)	(6 341)
12	Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	(161)	(99)	(64)	(774)	(1 098)
13	Накопичений прибуток від перекласифікації суми дооцінки, визнаної в капіталі при операціях продажу фінансових активів, які обліковувались за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	15 898	15 898
14	Чистий збиток від модифікації фінансових активів	-	(1 079)	-	-	(1 079)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
15	Витрати на виплати працівникам	(17 811)	(10 905)	(7 027)	(85 420)	(121 163)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(2 473)	(1 514)	(976)	(11 862)	(16 825)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(2 981)	(1 825)	(2 797)	(14 297)	(21 900)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	3 672	3 385	2 527	11 727	21 311
19	Витрати на податок на прибуток	(679)	(626)	(468)	(2 170)	(3 943)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	2 993	2 759	2 059	9 557	17 368

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність	
1	Процентні доходи	1 793	16 221	14 632	72 457	105 103
2	Комісійні доходи	25 351	4 618	2 040	619	32 628
3	Інші операційні доходи	-	80	457	-	537
4	Усього доходів сегментів	27 144	20 919	17 129	73 076	138 268
5	Процентні витрати	(20 978)	(330)	(5 002)	-	(26 310)
6	Комісійні витрати	(8 906)	(3)	(1 935)	(380)	(11 224)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з похідними фінансовими інструментами	(12 547)	-	-	-	(12 547)
8	Чистий прибуток від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	28 553	28 553
9	Чистий прибуток від операцій із іноземною валютою	147 450	1 569	3 119	-	152 138
10	Чистий прибуток від переоцінки іноземної валюти	15 317	-	-	-	15 317
11	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення/(збільшення) корисності фінансових активів	(104)	(512)	10 485	(8 868)	1 001
12	Чистий прибуток/(збиток) від збільшення/(зменшення) корисності інших активів	(199)	(29)	(18)	(159)	(405)
13	Накопичений прибуток/(збиток) від перекласифікації фінансових активів, які обліковувалися за справедливою вартістю через інший сукупний дохід до справедливої вартості через прибуток або збиток	-	-	-	16 361	16 361
14	Чистий прибуток/збиток від модифікації фінансових активів	-	(511)	2	-	(509)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Усього
		операції з банками	корпорат ивний банкінг	роздрібн ий банкінг	інвестиційн а діяльність	
15	Витрати на виплати працівникам	(120 970)	(17 703)	(10 818)	(96 382)	(245 873)
16	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних активів	(11 345)	(1 660)	(1 015)	(9 038)	(23 058)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(6 239)	(913)	(1 415)	(4 970)	(13 537)
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 623	827	10 532	(1 807)	18 175
19	Витрати на податок на прибуток	(1 040)	(100)	(1 270)	219	(2 191)
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА	7 583	727	9 262	(1 588)	15 984

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпорат ивний банкінг	роздрібн ий банкінг	інвестиційн а діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	145 123	85 922	54 274	1 178 478	-	1 463 797
2	Усього активів сегментів	145 123	85 922	54 274	1 178 478	-	1 463 797
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	145 655	145 655
4	Усього активів	145 123	85 922	54 274	1 178 478	145 655	1 609 452
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	709 832	110 241	252 456	-	-	1 072 529
6	Усього зобов'язань сегментів	709 832	110 241	252 456	-	-	1 072 529
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	11 184	11 184
8	Усього зобов'язань	709 832	110 241	252 456	-	11 184	1 083 713
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(11 171)	(11 171)

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядо к	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпорат ивний банкінг	роздрібн ий банкінг	інвестиційн а діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ							
1	Активи сегментів	56 441	97 242	96 431	972 774	-	1 222 888
2	Усього активів сегментів	56 441	97 242	96 431	972 774	-	1 222 888
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	156 420	156 420
4	Усього активів	56 441	97 242	96 431	972 774	156 420	1 379 308
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів	528 716	95 493	190 772	-	-	814 981

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів				Інші операції (нерозподілені)	Усього
		операції з банками	корпоративний банкінг	роздрібний банкінг	інвестиційна діяльність		
6	Усього зобов'язань сегментів	528 716	95 493	190 772	-	-	814 981
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 571	15 571
8	Усього зобов'язань	528 716	95 493	190 772	-	15 571	830 552
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ							
9	Амортизація	-	-	-	-	(25 330)	(25 330)

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Найменування статті	за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року			за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	156 432	267	156 699	137 816	452	138 268
2	Основні засоби	50 222	-	50 222	49 311	-	49 311

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Події, які відбулися за станом на кінець дня 30 вересня 2021 року, але не знайшли своє відображення в жодній з приміток:

розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) на розгляді судових органів відсутні справи, відповідачем за якими є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК 3/4».

потенційні податкові зобов'язання

Система оподаткування в Україні характеризується частими змінами у податковому законодавстві, яке, до того ж, містить положення, що можуть бути інтерпретовані неоднозначно або припускають множинне трактування прав та обов'язків платників податків. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно з законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Все це не виключає можливість виникнення у майбутньому, як донарахування податкових зобов'язань та застосування штрафних санкцій до Банку, так і вирішення спірних питань з податковими органами у судовому порядку.

Разом з тим політика Банку по веденню податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачності. Банк чітко дотримується вимог чинного податкового законодавства, враховує в роботі позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування. Дані фінансової звітності Банку, що складена за правилами міжнародних стандартів фінансової звітності, виступають основою для складання податкової звітності Банку.

Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, то оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, а фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 01 жовтня 2021 року Банк має контрактні зобов'язання, строк сплати яких ще не настав. Зобов'язання пов'язані:

1. Модернізація та розширення функціоналу ПЗ. Сума контрактних зобов'язань становить 1 833 202 грн. 50 коп.;
2. Виконання робіт з розробки та інтеграції інтерфейсу. Сума контрактних зобов'язань становить 508 800,00 грн.;
3. Придбання технічних та програмних засобів. Сума контрактних зобов'язань становить 764 552,52 грн.;
4. Проведення сервісних робіт з інсталяції, адаптації, налаштування програмних продуктів. Сума контрактних зобов'язань становить 1 726 478,19 грн. (55 727,00 євро).

дотримання особливих вимог

Характер використання залучених Банком коштів не має будь-яких особливостей або вимог щодо дотримання певних умов їх використання.

зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.1. Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Зобов'язання з надання кредитів	49 766	22 385
2	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	49 766	22 385

Зобов'язання з надання кредитів представлені у вигляді невикористаних кредитних ліній та лімітів за кредитами овердрафт. Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року всі зобов'язання з надання кредитів мають передбачений характер, оскільки є відкличними та безризиковими. Крім цього, Банк має право без попереднього повідомлення боржника в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань, у тому числі в разі погіршення фінансового стану боржника, несвоєчасного виконання ним договірних зобов'язань перед Банком, зменшення потоків надходжень грошових коштів на його поточні рахунки.

Банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він ніс би солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та не має непередбачених зобов'язань, що виникають внаслідок роздільної відповідальності інвестора за зобов'язаннями асоційованої компанії.

Таблиця 24.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
1	Гривня	49 766	22 385
2	Усього	49 766	22 385

Банк має зобов'язання з кредитування лише у національній валюті, тому потенційний валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсу валюти платежу (надання кредитних коштів), відсутній.

активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними

Таблиця 24.3. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	Боргові цінні папери (ОВДП)	918 975	659 625	671 686	528 055
2	Усього	918 975	659 625	671 686	528 055

Станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня) та на 31 грудня 2020 в балансі Банку обліковуються боргові цінні папери (ОВДП), які передані без припинення визнання як забезпечення за операціями РЕПО, за кредитами, отриманими від Національного банку України та за операціями СВОП процентної ставки.

Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін».

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 22%)	-	-	173	277
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	-	(7)	(23)
3	Інші активи	2	1 054	1	1

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0% - 8,5 %)	5 247	870	3 998	12 468
5	Інші зобов'язання	-	-	5	92

Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	3	-	31	57
2	Процентні витрати	-	-	-	(16)
3	Комісійні доходи	92	85	19	144
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	-	(21)
5	Чистий збиток від зменшення корисності інших активів	-	(884)	-	-
6	Витрати на виплати працівникам	-	-	(35 549)	(36 755)
7	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних	-	(610)	-	-
8	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(17)	-	(12)

Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	200	-	230	19 219
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	528	440

До складу інших зобов'язань включений резерв відпусток.

Таблиця 25.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	784	-	953	3 395
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(784)	-	(973)	(3 206)

Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
АКТИВИ					
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 20-22%)	-	-	256	22
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	10	-
3	Інші активи	2	121	-	1
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,0%)	34 132	531	244	16 261
5	Інші зобов'язання	3	-	9	25

Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	1	-	23	16
2	Процентні витрати	-	-	-	(34)
3	Комісійні доходи	82	91	12	126
4	Чистий прибуток/збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	(24)	6
5	Витрати на виплати працівникам	-	-	(102 763)	(83 155)
6	Витрати зносу, амортизація та утримання основних засобів та нематеріальних	-	(483)	-	-

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
7	Інші адміністративні та операційні витрати	-	(16)	-	(8)

Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Відкличні зобов'язання з надання кредитів	120	-	129	288
2	Інші потенційні зобов'язання	-	-	701	558

Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	417	-	1 181	1 817
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	(417)	-	(910)	(1 883)

Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року		9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	Поточні виплати працівникам	35 549	528	102 763	601

Примітка 26. Події після дати балансу

Після дати балансу 30 вересня 2021 року (кінець дня) суттєвих змін, які б вплинули на показники фінансового звіту за звітний період та потребували б окремого висвітлення, не відбулося.

Затверджено до випуску та підписано

"27" жовтня 2021 року

Вик. Мельникова О.В.
(044)364-98-29

Голова Правління
«БАНК 3/4»
Головний бухгалтер
Ідентифікаційний код 36002395

В.А. Іщенко

А.М. Пешкова