

Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 2076

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління АБ
«УКРГАЗБАНК»

Кравець Андрій Миколайович

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів

за **3** квартал **2021** року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 23697280 |
| 4. Місцезнаходження | Єреванська, 1, м. Київ, 03087 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 594-11-04, (044) 594-11-04 |
| 6. Адреса електронної пошти | ndudnyk@ukrgasbank.com |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»,
21676262, УКРАЇНА,
DR/00001/APA |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України»,
21676262, УКРАЇНА,
DR/00002/ARM |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку	http://www.ukrgasbank.com/about/information_disclosure/kvart_zvit_emit/
	(URL-адреса сторінки)

29.10.2021

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	X
3. Інформація про посадових осіб емітента.	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	X
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	X
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	
13. Інформація про заміну управителя.	
14. Інформація про керуючого іпотекою.	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.	X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

X

24. Проміжний звіт керівництва.

X

25. Твердження щодо проміжної інформації.

X

26. Примітки.

X

Станом на кінець дня 30.09.2021 статутний капітал АБ «УКРГАЗБАНК» відповідно до Статуту Банку становить 13 837 000 000 гривень та поділений на 13 836 522 922 простих іменних та 477 078 привілейованих іменних акцій, номінальною вартістю 1,00 грн. кожна.

Державі Україна в особі Міністерства фінансів України належить 94,9409 % у статутному капіталі АБ «УКРГАЗБАНК».

Протягом III кварталу 2021 року АБ «УКРГАЗБАНК» не брав участі у створенні юридичних осіб.

Протягом III кварталу 2021 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуск похідних цінних паперів.

Протягом III кварталу 2021 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуск облігацій.

Протягом III кварталу 2021 року АБ «УКРГАЗБАНК» не здійснював випуск інших цінних паперів, емісія яких підлягає реєстрації.

Станом на кінець дня 30.09.2021 та протягом III кварталу 2021 року випуски боргових цінних паперів, які знаходяться в обігу, відсутні.

Протягом III кварталу 2021 року АБ «УКРГАЗБАНК» не викупав і не продавав раніше викуплені акції.

Протягом III кварталу 2021 року рішення про вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не приймалися.

Протягом III кварталу 2021 року не вчинялися значні правочини та правочини, щодо яких є заінтересованість.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції - не надається, так як АБ «УКРГАЗБАНК» не займається такими видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) -

АБ «УКРГАЗБАНК» не випускав цільових облігацій виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

Облікова кількість штатних працівників АБ «УКРГАЗБАНК» станом на ранок 01.10.2021 р. становить - 4 366 осіб, 4 особи працюють за сумісництвом та 6 осіб працюють за цивільно правовими договорами.

Проміжна скорочена фінансова звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

АБ «УКРГАЗБАНК» надає проміжну скорочену фінансову звітність за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року складену відповідно до вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373 (із змінами і доповненнями).

З повною версією проміжної скороченої фінансової звітності складеної відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, можна ознайомитись на сайті Банку за посиланням -

http://www.ukrgasbank.com/about/fin_results/promizzvit/msfzshot/.

Обґрунтування змін в персональному складі посадових осіб Емітента, а саме:

Відповідно до заяви члена Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК» Гарбаренко І.В. від 02.07.2021 (вх. від 06.07.2021 №20/62694) про намір вийти зі складу Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК» за власним бажанням, повноваження Гарбаренко І.В. як члена Ревізійної комісії з 21.07.2021 припинені відповідно до пп.15.8.1 п.15.8. статті 15 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» та пп.4.8.1. п.4.8. статті 4 Положення про Ревізійну комісію АБ «УКРГАЗБАНК».

Замість Гарбаренко І.В., повноваження якої припинено, на посаду члена Ревізійної комісії нікого не обрано.

Згідно з рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 20.09.2021 (протокол №24) з питання другого порядку денного засідання повноваження члена Правління АБ «УКРГАЗБАНК» Чепіноги Людмили Анатоліївни припинено з 21.09.2021.

Замість Чепіноги Л.А., повноваження якої припинено, на посаду члена Правління нікого не обрано.

Протягом III кварталу 2021 року зміни у складі Наглядової ради відсутні.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»	
2. Дата проведення державної реєстрації		21.07.1993
3. Територія (область)	м. Київ	
4. Статутний капітал (грн)		13837000000,00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі		94,940948
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії		0
7. Середня кількість працівників (осіб)		4078
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
	Найменування виду діяльності	Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва		64.19
— —		
— —		

9. Органи управління підприємства: Відповідно до п.10.1. ст.10 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» органами управління Банку (далі, також, Банк) є:

- Загальні збори акціонерів (далі – Загальні збори).
- Правління.

Відповідно до п.10.2. ст.10 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» органами контролю Банку є:

- Наглядова рада.
- Ревізійна комісія.

Загальні збори відповідно до п. 11.1. ст.11 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» є вищим органом управління Банку, що здійснює управління діяльністю Банку в цілому, визначає цілі та основні напрямки діяльності. Загальні збори, зокрема, обирають та припиняють повноваження Голови та членів Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку.

Наглядова рада підзвітна Загальним зборам. Відповідно до п. 12.1. ст.12 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і, в межах своєї компетенції, контролює та регулює діяльність Правління. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банку. До компетенції Наглядової ради належить, зокрема, обрання (призначення) і припинення повноважень (звільнення) Голови та членів Правління.

Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів на строк, не більший ніж три роки.

Кількісний склад Наглядової ради становить 7 (сім) осіб.

Правління відповідно до п.13.1. та п.13.2. ст.13 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» є виконавчим органом Банку, який підзвітний Загальним зборам і Наглядовій раді та здійснює управління

поточною діяльністю Банку. Правління очолює Голова Правління.

Голова та члени Правління обираються Наглядовою радою строком не більше як на 5 (п'ять) років. Кількість членів Правління разом з Головою Правління має бути не менше 5 (п'яти) осіб. Кількісний склад Правління визначається Наглядовою радою. Членом Правління може бути будь-яка фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність і не є членом Наглядової ради чи Ревізійної комісії.

Згідно з рішенням Наглядової ради від 25.03.2020 (протокол №12) з питання першого порядку денного засідання склад Правління АБ «УКРГАЗБАНК» визначено у максимальній кількості 9 (дев'ять) осіб.

Ревізійна комісія підзвітна Загальним зборам та відповідно до п.15.1. та п.15.2. ст.15 Статуту АБ «УКРГАЗБАНК» здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку, зокрема, проводить перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та щонайменше раз на рік виносить на розгляд Загальних зборів звіт та висновок про результати перевірки фінансово-господарської діяльності та достовірності фінансової звітності Банку за підсумками попереднього (звітного) року.

Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами з числа акціонерів Банку (фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність, та/або юридичних осіб) або їх представників виключно шляхом кумулятивного голосування строком на 3 (три) роки у кількості 3 (три) особи.

10. Засновники

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
--	---	---

Держава Україна в особі Міністерства фінансів України	01008, м. Київ, вул. Грушевського, 12/2	00013480
---	---	----------

Інші 158 юридична особа ,з яких кожна володіє часткою менше 1%	д/н	д/н
--	-----	-----

Інші фізичні особи (1368 фізична особа)	д/н	д/н
---	-----	-----

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб: 1368

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України
2) МФО банку	300001
3) IBAN	UA843000010000032000106201026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	-
5) МФО банку	-
6) IBAN	-

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	123	21.07.1993	Національний банк України	
Опис: 21.07.1993 - дата внесення до Державного реєстру банків. Строк дії банківської ліцензії необмежений. На підставі банківської ліцензії, Банк має право надавати наступні банківські послуги: 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; 2) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу); 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.				
Професійна діяльність на ринках капіталу – діяльність з управління іпотечним покриттям	АД №034432	18.06.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії – необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на ринках капіталу – депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів)	АЕ №263238	28.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії – необмежений.				
Професійна діяльність на ринках капіталу – депозитарна діяльність (Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	АЕ №263237	28.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії – необмежений.				
Професійна діяльність на ринках капіталу – депозитарна діяльність (Депозитарна діяльність депозитарної установи)	АЕ №263236	28.08.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії – необмежений.				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає діяльність з розміщення без надання гарантії	АЕ №294715	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії – необмежений.				
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АЕ №294714	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії – необмежений.				
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АЕ №294713	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Строк дії – необмежений.				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. Голова Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК», незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Багіров Теймур Мамедович
3. Рік народження. 1973
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 26
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Представництво «А1 Глобал Холдінгс Лімітед», -, 01.2013-06.2014 – керуючий директор.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

З 2015 по 31.12.2020 – член Наглядової ради ПрАТ «УНІКА» (код за ЄДРПОУ 20033533) та ПрАТ «УНІКА ЖИТТЯ» (код за ЄДРПОУ 34478248).

З 2015 по 27.04.2021 – незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (код за ЄДРПОУ 23697280).

З 2017 року – член Наглядової ради УНІКА ТУ С.А. (UNIQA TU S.A.), Польща та УНІКА ТУ на Життя С.А. (UNIQA TU na Życie S.A.), Польща.

З 10.2020 – член Наглядової ради AXA Ubezpieczenia Towarzystwo Ubezpieczeń i Reasekuracji, Польща, AXA Życie Towarzystwo Ubezpieczeń, Польща, та AXA TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH, Польща.

З 01.01.2021 Голова Наглядової ради ПрАТ «УНІКА» (код за ЄДРПОУ 20033533) та ПрАТ «УНІКА ЖИТТЯ» (код за ЄДРПОУ 34478248).

З 28.04.2021 – Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК».

1. Посада. Член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (представник акціонера – Держави Україна)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Шевальов Артем Валентинович
3. Рік народження. 1975
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Міністерство фінансів України, 00013480, 03.2015-05.2016 – заступник Міністра фінансів України з питань європейської інтеграції.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

З 05.2015 – Директор-альтернат від Швейцарії, України, Сербії, Узбекистану, Ліхтенштейну, Чорногорії, Туркменістану, член Ради директорів Європейського банку реконструкції та розвитку.

З 06.2019 – Акціонерне товариство комерційний банк «ПриватБанк» (код за ЄДРПОУ 14360570), член Наглядової ради.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Давда Шренік Діраджлал
 3. Рік народження. 1960
 4. Освіта. Вища
 5. Стаж роботи (років). 38
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Inspired Mobile Ltd, -, 2014-2019 – член Консультативної ради.
 7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
- 3 2013 року – NECP LLP, партнер (керуючий партнер).
3 06.2019 – Nova Ljubljanska Banka d.d. Slovenia (SI91132550), незалежний член Наглядової ради.
3 02.2020 по 16.08.2021 – Meghraj Capital International,
Кенія, керуючий директор.
3 09.2018 – 04.2021 Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради АБ
«УКРГАЗБАНК».

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Коняс Славомір Роман
3. Рік народження. 1962
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 31
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Banka Comerciala Romana S.A., -, 09.2017-09.2018 – бізнес-партнер з питань стратегії.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Волчко Оксана Юліанівна
 3. Рік народження. 1975
 4. Освіта. Вища
 5. Стаж роботи (років). 22
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «Райффайзен Банк Аваль», 14305909, 02.2015-02.2016 – директор з розвитку корпоративного бізнесу.
 7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
- 12.2018 - ПАТ «Укрпошта» (код за ЄДРПОУ 21560045), незалежний директор.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Незалежний член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК»
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Блащук Юрій Олександрович
 3. Рік народження. 1958
 4. Освіта. Вища
 5. Стаж роботи (років). 38
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний банк України, 00032106, 01.2015-04.2018 – головний експерт, старший фахівець, головний фахівець Департаменту банківського нагляду.
 7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
- 3 04.2009 – 07.2020 – Фінкомбанк (FinComBank S.A., Республіка Молдова), незалежний член спостережної ради.
3 04.2018 – Український банк реконструкції та розвитку (код за ЄДРПОУ 26520688), незалежний член спостережної ради.

1. Посада. Член Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» (представник акціонера – Держави Україна)
 2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Улютін Денис Валерійович
 3. Рік народження. 1982
 4. Освіта. Вища
 5. Стаж роботи (років). 17
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Кабінет Міністрів України, 00019442, 04.2019-04.2020 – заступник Державного секретаря.
 7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.
- 04.2020 - Міністерство фінансів України (код за ЄДРПОУ 00013480), перший заступник Міністра фінансів України.

1. Посада. Головний бухгалтер АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Ільницька Наталія Геннадіївна
3. Рік народження. 1970
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, в.о. головного бухгалтера
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Голова Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Гурманчук Андрій Анатолійович
3. Рік народження. 1983
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Міністерство фінансів України, 00013480, 07.2014-04.2016 – головний економіст – фінансист відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової політики.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

З 05.2016 – Міністерство фінансів України (код за ЄДРПОУ 00013480), головний спеціаліст відділу з питань участі держави у капіталізації банків Департаменту фінансової політики.

1. Посада. Член Ревізійної комісії АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Лихота Юлія Валеріївна
3. Рік народження. 1983
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 19
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Державна аудиторська служба України, 40165856, 04.2016-06.2018 – головний державний фінансовий інспектор.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

З 06.2018 – Державна аудиторська служба України (код за ЄДРПОУ 40165856), заступник начальника відділу інспектування у галузі промисловості, енергетики, транспорту та фінансових послуг.

1. Посада. Корпоративний секретар АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Шестак Тетяна Михайлівна
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. вища
5. Стаж роботи (років). 21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК», 38377143, начальник відділу контрактно – договірних відносин та супроводження Юридичного управління
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Голова Правління АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Кравець Андрій Миколайович
3. Рік народження. 1963
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 31
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, в.о. Голови Правління
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада. Член Правління АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Дубровін Олександр Віталійович
3. Рік народження. 1981
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 20
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, заступник Голови Правління.
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада. Член Правління АБ «УКРГАЗБАНК»
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Василець Наталія Євгенівна
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «ВТБ Банк», 14359319, Віце-президент – директор Департаменту контролю банківських ризиків .
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада. Член Правління АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Савощенко Тамара Юріївна
3. Рік народження. 1967
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 36
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "УКРСОЦБАНК", 00039019, Голова Правління
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Правління АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Чернишов Денис Вікторович
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ "УКРГАЗБАНК", 23697280, радник Голови Правління
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада. Член Правління АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Харітіч Сергій Володимирович
3. Рік народження. 1981
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 16
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, Радник Голови Правління
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада. Член Правління АБ "УКРГАЗБАНК"
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Морозов Родіон Валерійович
3. Рік народження. 1978
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АБ «УКРГАЗБАНК», 23697280, Директор департаменту екологічного реінжинірингу та впровадження проектів ресурсозбереження
7. Опис: Посадова особа не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	3619196	X	X
у тому числі:				
Довгострокові, отримані від НБУ	15.01.2021	999979	8,5	09.01.2026
Довгострокові	17.12.2020	466278	5	17.12.2025
Довгострокові	17.03.2021	931867	5,5	15.07.2026
Довгострокові	23.01.2019	155216	3	20.12.2025
Довгострокові	31.05.2018	239682	2,591	30.09.2022
Довгострокові	21.12.2019	276333	2,139	30.09.2022
Довгострокові	13.07.2021	162561	6,83	15.07.2024
Довгострокові	29.12.2016	184032	2,8	27.12.2021
Довгострокові	29.03.2019	1017	6,85	29.03.2024
Довгострокові	29.03.2019	82571	2,8	29.03.2024
Довгострокові	12.12.2019	96264	5,3	10.12.2021

Довгострокові	29.12.2016	23396	6,85	27.12.2021
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі: за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	281131	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	98998718	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	102899045	X	X
Опис: Рядок «Інші зобов'язання» включають в себе: - поточні рахунки та інші кошти кредитних установ; - похідні фінансові зобов'язання; - кошти клієнтів; - відстрочені зобов'язання з податку на прибуток; - резерви під гарантії та зобов'язання; - орендні зобов'язання; - інші зобов'язання за даними Звіту про фінансовий стан на 30 вересня 2021 року.				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.10.2010	979/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000094874	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1,00	477078	477078,00	0,00345
Опис: Протягом III кварталу 2021 року привілейовані акції Емітента перебували у біржовому списку (в категорії позалістингових цінних паперів) ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА». Фактів лістингу/делістингу привілейованих акцій протягом звітного кварталу не було. Протягом звітного кварталу випуски привілейованих акцій Емітент не здійснював. Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався. Форма існування привілейованих іменних акцій – електронна.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
27.07.2015	84/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000094866	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1,00	13836522922	13836522922,00	99,99655
Опис: Протягом III кварталу 2021 року прості акції Емітента перебували у біржових списках (в категорії позалістингових цінних паперів) АТ «УКРАЇНСЬКА БІРЖА», АТ «Фондова біржа ПФТС» та ПрАТ «ФБ «ПЕРСПЕКТИВА». Фактів лістингу/делістингу простих акцій протягом звітного кварталу не було. Протягом звітного кварталу випуски простих акцій Емітент не здійснював. Обіг цінних паперів на зовнішніх ринках не здійснювався. Форма існування простих іменних акцій – електронна.									

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Закрите акціонерне товариство "Розрахункова палата "Київської універсальної біржі" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 23511393 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ, вул. Кудряшова, 1 |

5. Опис: Банк володіє 15% акцій від статутного капіталу товариства.

Права, що належать банку стосовно управління - відповідно до статуту товариства.

- | | |
|---|--|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство "Агентство по рефінансуванню житлових кредитів" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 38040228 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ, вул. Саксаганського, 77, 5 поверх |

5. Опис: Банк володіє 9,7143% акцій від статутного капіталу товариства.

Права, що належать банку стосовно управління - відповідно до статуту товариства.

- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю "Верховина-еліт" |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 32730039 |
| 4. Місцезнаходження | Закарпатська обл., Міжгірський район, село Сойми, будинок 1 "А" |

5. Опис: Банк володіє часткою в розмірі 9% від статутного капіталу товариства.

Права, що належать банку стосовно управління - відповідно до статуту товариства.

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

- | | |
|---|---|
| 1. Найменування | Приватне акціонерне товариство "Українська Міжбанківська Валютна Біржа" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 22877057 |
| 4. Місцезнаходження | м. Київ, вул. Межигірська, 1. |

5. Опис: Банк володіє 5% акцій від статутного капіталу товариства.

Права, що належать банку стосовно управління - відповідно до статуту товариства.

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
03.11.2014	Шестак Тетяна Михайлівна	(044) 590-49-22, tshestak@ukrgasbank.com

Опис: Шестак Т.М. обіймає посаду корпоративного секретаря АБ «УКРГАЗБАНК» з 10.11.2014. Попередній досвід роботи корпоративним секретарем – відсутній. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Попереднє місце роботи – начальник відділу контрактно – договірних відносин та супроводження Юридичного управління ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК». Рішенням Наглядової ради АБ «УКРГАЗБАНК» від 03.11.2014 (протокол №12) припинено повноваження попереднього корпоративного секретаря Крисевича С.О.

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
28.10.2010	979/1/10	UA4000094874	477078	477078,00	266889	0	0
Опис: Загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до інформації, отриманої від ПАТ «НДУ» (реєстри власників іменних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 30.09.2021). Інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, в зазначених реєстрах відсутня. Протягом звітного періоду уповноваженими державними органами обмеження щодо права голосу за голосуючими акціями АБ «УКРГАЗБАНК» не накладались.							
27.07.2015	84/1/2015	UA4000094866	13836522922	13836522922,00	13314583484	0	0
Опис: Загальна кількість голосуючих акцій зазначена відповідно до інформації, отриманої від ПАТ «НДУ» (реєстри власників іменних цінних паперів АБ «УКРГАЗБАНК» станом на 30.09.2021). Інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також інформація про кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, в зазначених реєстрах відсутня. Протягом звітного періоду уповноваженими державними органами обмеження щодо права голосу за голосуючими акціями АБ «УКРГАЗБАНК» не накладались.							

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність

*За 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021 року
(не підлягала аудиту)*

Зміст

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

Примітки до фінансової звітності

1. Загальна інформація	6
2. Операційне середовище та безперервність діяльності	6
3. Основа складання фінансової звітності	7
4. Основні положення облікової політики	8
5. Суттєві облікові судження та оцінки	20
6. Інформація за сегментами	21
7. Грошові кошти та їх еквіваленти	24
8. Кошти у кредитних установах	24
9. Похідні фінансові інструменти	26
10. Кредити клієнтам та фінансова оренда	26
11. Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	34
12. Інвестиційна нерухомість	35
13. Основні засоби та нематеріальні активи	36
14. Активи з права користування та орендне зобов'язання	37
15. Інше майно	37
16. Оподаткування	38
17. Резерв під юридичні ризики	39
18. Інші активи та зобов'язання	39
19. Кошти Національного банку України	41
20. Кошти кредитних установ	42
21. Кошти клієнтів	42
22. Власний капітал	43
23. Договірні та умовні зобов'язання	44
24. Чисті комісійні доходи	48
25. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	48
26. Інші доходи	49
27. Зміни очікуваних кредитних збитків	49
28. Витрати на персонал та інші операційні витрати	50
29. Управління ризиками	50
30. Оцінка справедливої вартості	62
31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення	66
32. Операції із зв'язаними сторонами	67
33. Достатність капіталу	68
34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності	69
35. Події після звітної дати	70

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН

На 30 вересня 2021 року

(в тисячах гривень)

	Примітки	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	26 878 467	35 287 994
Банківські метали		2 186	2 401
Кошти у кредитних установах	8	1 131 429	661 491
Похідні фінансові активи	9	5 946	5 186
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	49 824 392	47 517 583
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	32 079 854	56 034 056
Інвестиційна нерухомість	12	149 255	149 255
Основні засоби та нематеріальні активи	13	1 199 750	1 348 538
Активи з права користування	14	239 937	157 200
Інше майно	15	457 024	770 248
Поточні активи з податку на прибуток		–	39 429
Відстрочені активи з податку на прибуток	16	19 416	–
Інші активи	18	780 420	729 351
Всього активи		112 768 076	142 702 732
Зобов'язання			
Кошти Національного банку України	19	999 979	–
Кошти кредитних установ	20	8 279 808	5 669 678
Похідні фінансові зобов'язання	9	65 463	227 651
Кошти клієнтів	21	91 124 744	126 498 709
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	17, 23, 27	702 933	406 111
Орендні зобов'язання	14	213 828	126 148
Поточні зобов'язання з податку на прибуток		281 131	–
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	16	–	60 806
Інші зобов'язання	18	1 231 159	1 164 798
Всього зобов'язання		102 899 045	134 153 901
Власний капітал			
Статутний капітал	22	13 837 000	13 837 000
Набуті права власності на акції		(518 439)	(518 439)
Результат від операцій з акціонерами		(1 102 304)	(1 102 304)
Додатковий сплачений капітал		135 942	135 942
Інші резерви	22	259 164	687 554
Накопичений дефіцит		(2 742 332)	(4 490 922)
Всього власний капітал		9 869 031	8 548 831
Всього власний капітал та зобов'язання		112 768 076	142 702 732

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Андрій Кравець

Головний бухгалтер

Наталія Ільницька

28 жовтня 2021 року

Усенко В.М.
+380 (050) 508-97-97

**ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ ТА ЗБИТКИ
ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД****За 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021 року***(в тисячах гривень)*

	Звітний період		Попередній період	
Примітки	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал нарастаючим підсумком з початку року
Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка				
Кредити клієнтам	1 162 514	3 326 636	1 182 875	3 395 423
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	820 597	2 735 819	982 417	2 541 804
Депозитні сертифікати Національного банку України	46 917	270 135	192 868	909 991
Кошти у кредитних установах	15 440	28 412	10 858	104 176
	2 045 468	6 361 002	2 369 018	6 951 394
Інший процентний дохід				
Кредити клієнтам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	3 273	10 096	–	–
Фінансова оренда	71 072	202 858	26 221	87 884
	74 345	212 954	26 221	87 884
	2 119 813	6 573 956	2 395 239	7 039 278
Процентні витрати				
Кошти Національного банку України	(20 308)	(50 992)	–	–
Кошти клієнтів	(666 270)	(2 518 363)	(1 653 086)	(4 792 557)
Кошти кредитних установ	(31 760)	(104 702)	(27 757)	(78 279)
	(718 338)	(2 674 057)	(1 680 843)	(4 870 836)
Інші процентні витрати				
Орендне зобов'язання	(5 400)	(14 317)	(6 098)	(17 790)
	(5 400)	(14 317)	(6 098)	(17 790)
	(723 738)	(2 688 374)	(1 686 941)	(4 888 626)
Чисті процентні доходи до витрат за кредитними збитками	1 396 075	3 885 582	708 298	2 150 652
Витрати за кредитними збитками	7, 8, 10, 11 27	329 681	(754 405)	(866 427)
Чисті процентні доходи після витрат за кредитними збитками		1 725 756	159 041	1 284 225
Збиток від первісного визнання фінансових активів		–	(1 532)	(172)
Зміна справедливої вартості кредитів клієнтам, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		216	(3 472)	–
Чисті комісійні доходи	24	413 394	312 886	868 697
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю		1 365	15 471	238 753
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		77 496	227 723	47 260
Чисті збитки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань		329	494	123
				(345)

Примітки на сторінках 6-70 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

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

	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	25	37 187	90 552	61 268	181 994
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		67 733	180 540	27 666	125 966
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості		3 199	9 994	2 270	8 255
Інші доходи	26	23 258	226 225	71 388	187 023
Непроцентні доходи		624 177	1 854 384	761 442	1 732 214
Витрати на персонал	28	(473 313)	(1 453 668)	(473 841)	(1 357 923)
Інші операційні витрати	28	(275 803)	(802 233)	(271 345)	(722 980)
Знос та амортизація	13	(52 388)	(176 258)	(93 113)	(234 127)
Амортизація активів з права користування		(22 520)	(60 598)	(17 048)	(48 246)
Зміна резерву під зменшення корисності активів та інші резерви	27	(220 470)	(270 567)	202 773	167 882
Непроцентні витрати		(1 044 494)	(2 763 324)	(652 574)	(2 195 394)
Прибуток до оподаткування		1 305 439	2 222 237	267 909	821 045
Витрати з податку на прибуток	16	(284 081)	(474 450)	(19 903)	(135 857)
Чистий прибуток		1 021 358	1 747 787	248 006	685 188
Інший сукупний дохід					
<i>Інший сукупний дохід, який в подальшому буде перекласифікований у склад прибутків та збитків</i>					
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		12 932	(497 380)	(251 574)	192 940
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	(77 496)	(227 723)	(47 260)	(121 152)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	(32 549)	203 656	28 595	196 914
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	22	17 480	93 860	–	135 467
		(79 633)	(427 587)	(270 239)	404 169
Інший сукупний прибуток/(збиток) після оподаткування		(79 633)	(427 587)	(270 239)	404 169
Всього, сукупний прибуток/(збиток)		941 725	1 320 200	(22 233)	1 089 357
Середньозважена кількість акцій (у тисячах)		13 837 000	13 837 000	13 837 000	13 837 000
Чистий і скоригований чистий прибуток на акцію (в гривнях)		0.07	0.13	0.02	0.05

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Андрій Кравець

Головний бухгалтер

Наталія Ільницька

28 жовтня 2021 року

Усенко В.М.
+380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 6-70 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ

За 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021 року

(в тисячах гривень)

	При- мітки	Статутний капітал	Набуті права власності на акції	Результат від операцій з акціонерами	Додатковий сплачений капітал	Інші резерви	Накопичений дефіцит	Всього капітал
На 1 січня 2020 року		13 837 000	(518 439)	(1 102 304)	135 942	830 986	(4 928 701)	8 254 484
Всього сукупний прибуток за рік	22	-	-	-	-	(116 692)	411 039	294 347
Переведення в результаті вибуття нерухомого майна		-	-	-	-	(26 662)	26 662	-
Переведення в результаті вибуття активів		-	-	-	-	(78)	78	-
На 31 грудня 2020 року		<u>13 837 000</u>	<u>(518 439)</u>	<u>(1 102 304)</u>	<u>135 942</u>	<u>687 554</u>	<u>(4 490 922)</u>	<u>8 548 831</u>
Всього сукупний прибуток	22	-	-	-	-	(427 587)	1 747 787	1 320 200
Переведення в результаті вибуття нерухомого майна		-	-	-	-	(803)	803	-
На 30 вересня 2021 року		<u>13 837 000</u>	<u>(518 439)</u>	<u>(1 102 304)</u>	<u>135 942</u>	<u>259 164</u>	<u>(2 742 332)</u>	<u>9 869 031</u>

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Андрій Кравець

Головний бухгалтер

Наталія Ільницька

28 жовтня 2021 року

Усенко В.М.
+380 (050) 508-97-97

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ (прямий метод)**За 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021 року***(в тисячах гривень)*

	<i>Примітки</i>	30 вересня 2021	30 вересня 2020
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності			
Проценти отримані		7 528 586	7 123 647
Проценти сплачені		(2 850 293)	(4 810 971)
Винагороди та комісії отримані		1 639 741	1 126 777
Винагороди та комісії сплачені		(513 028)	(267 422)
Чистий результат від операцій з іноземними валютами та банківськими металами (реалізований)	25	21 494	(9 473)
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		8 309	220 694
Інші доходи отримані		61 193	176 972
Витрати на персонал		(1 379 616)	(1 265 560)
Інші операційні витрати		(680 688)	(747 747)
Рух грошових коштів у процесі операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3 835 698	1 546 917
<i>Чисте зменшення/(збільшення) операційних активів</i>			
Банківські метали		(2 026)	4 585
Кошти у кредитних установах		(520 753)	49 045
Кредити клієнтам та фінансова оренда		(3 120 771)	(7 696 033)
Інші активи		(94 746)	(324 657)
<i>Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань</i>			
Кошти кредитних установ		3 325 290	(831 169)
Кошти клієнтів		(33 093 026)	31 548 251
Інші зобов'язання		(47 616)	149 208
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності, до податку на прибуток		(29 717 950)	24 446 147
Податок на прибуток сплачений		(140 252)	(152 055)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		(29 858 202)	24 294 092
Рух грошових коштів у процесі інвестиційної діяльності			
Придбання цінних паперів		(255 327 378)	(419 094 280)
Надходження від продажу та погашення цінних паперів		276 943 771	381 170 617
Придбання основних засобів та нематеріальних активів		(56 009)	(148 396)
Надходження від продажу основних засобів		31 770	21 549
Надходження від інвестиційної нерухомості		9 994	8 255
Надходження від продажу іншого майна	15	455 062	1 924
Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності		22 057 210	(38 040 331)
Рух грошових коштів у процесі фінансової діяльності			
Надходження позикових коштів, отриманих від кредитних установ		1 150 491	895 735
Погашення позикових коштів, отриманих від кредитних установ		(1 413 189)	(1 253 230)
Надходження позикових коштів, отриманих від Національного банку України		1 000 000	–
Сплата основної частки орендного зобов'язання		(55 665)	(45 597)
Чисті грошові кошти, використані в процесі фінансової діяльності	34	681 637	(403 092)
Вплив змін обмінних курсів на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 287 576)	5 862 298
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		(2 596)	(590)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		(8 409 527)	(8 287 623)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		35 287 994	46 412 441
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	7	26 878 467	38 124 818

Від імені керівництва Банку затверджено до випуску та підписано

Голова Правління

Андрій Кравець

Головний бухгалтер

Наталія Ільницька

28 жовтня 2021 року

Усенко В.М., +380 (050) 508-97-97

Примітки на сторінках 6-70 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

1. Загальна інформація

Організаційна структура та діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК» (далі – «Банк») було створено 21 липня 1993 року на базі злиття декількох комерційних банків. З вересня 2009 року український уряд здійснює контроль над Банком шляхом володіння контрольною частки участі у статутному капіталі Банку.

Банк приймає вклади від фізичних і юридичних осіб і надає кредити, 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. Головний офіс Банку розташований у Києві. Станом на 30 вересня 2021 року мережа Банку має 269 зареєстрованих відділень (з них 269 діючих) (2020: 278 зареєстрованих відділень (з них 278 діючих)) у різних регіонах України. Юридична адреса Банку: вул. Єреванська, 1, Київ, Україна. Головний офіс Банку знаходиться за адресою: вул. Богдана Хмельницького, 16-22, Київ, Україна.

Втілюючи Стратегію «Green banking» пріоритетним напрямом роботи Банку є фінансування проектів, що пов'язані з ефективним використанням енергоресурсів та зменшенням негативного впливу на довкілля.

На сьогоднішній день, Банк – єдиний банк в Східній Європі, який має власний технічний офіс для проведення фахового експертного аналізу проектів альтернативної енергетики та енергоефективності.

Банк фінансує еко-проекти з відновлювальних джерел енергії, енергоефективності та екології.

В Банку впроваджена система екологічного менеджменту, що базується на принципах сталого розвитку та стандартах діяльності Міжнародної фінансової корпорації (PS IFC).

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років випущені акції Банку належали таким акціонерам:

Акціонер	30 вересня 2021, %	31 грудня 2020, %
Міністерство фінансів України	94,94	94,94
Інші	5,06	5,06
Всього	100,00	100,00

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років кінцевою контролюючою стороною Банку була держава Україна в особі Міністерства фінансів України.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 28 жовтня 2021 року.

2. Операційне середовище та безперервність діяльності

Банк здійснює свою діяльність в Україні. Хоча економіка України загалом вважається ринковою, вона продовжує демонструвати особливості, властиві перехідній економіці. Їй, зокрема, залишаються притаманними певні структурні диспропорції, низький рівень ліквідності ринків капіталу, порівняно висока інфляція, значний розмір зовнішнього та внутрішнього державного боргу.

6 серпня 2021 року кредитним рейтинговим агентством Fitch Ratings змінено прогноз щодо довгострокового рейтингу дефолту України (РДЕ) в іноземній валюті на рівні "B" із стабільного прогнозу на позитивний прогноз. Кредитним рейтинговим агентством Standard&Poor's Global Ratings, 10 вересня 2021 року, підтверджено довгостроковий та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та національних валютах на рівні «B/B» зі стабільним прогнозом.

Національним банком України ухвалено рішення збільшити з 10 вересня 2021 року облікову ставку до рівня 8,5% річних. Основним припущенням, яке Правління Національного банку України бере до уваги, залишається продовження співпраці з Міжнародним валютним фондом.

Ключовим ризиком для макрофінансової стабільності, як і раніше, залишається поширення пандемії коронавірусу (COVID-19) та посилення карантинних заходів як в Україні, так і в всьому світі, триваліший і суттєвіший, ніж передбачалось, інфляційний сплеск у світі. Актуальними залишаються також і інші ризики, такі як ескалація військового конфлікту, волатильність на глобальних ринках капіталу, більш різке погіршення умов

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

торгівлі тощо. Погіршення настроїв на світових фінансових ринках внаслідок пандемії коронавірусу та переоцінка інвесторами ризиків країн, що розвиваються, можуть мати негативний вплив на показники економіки та зовнішньої торгівлі України, ускладнити залучення фінансування, негативно вплинути на банківську систему країни та призвести до подальшої девальвації національної валюти по відношенню до основних валют.

Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації з розповсюдженням коронавірусу та карантину і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій та макроекономічних умов може негативно вплинути на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених чинників на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді.

3. Основа складання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Дана фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та пояснень, опублікованих Міжнародним Комітетом з тлумачення фінансової звітності («МКТФЗ») та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності.

Основа оцінки

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки будівель, які оцінюються за переоціненою вартістю, інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю, активів, утримуваних для продажу, які оцінюються за найменшою з двох величин – балансовою або справедливою вартістю з вирахуванням витрат на операції, пов'язаних з продажем, та фінансових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю, як викладено у положеннях облікової політики нижче.

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки. Під час оцінки справедливої вартості активу або зобов'язання Банк бере до уваги характеристики відповідного активу або зобов'язання так, як би учасники ринку враховували ці характеристики під час визначення ціни активу або зобов'язання на дату оцінки. Справедлива вартість для цілей оцінки та/або розкриття у цій фінансовій звітності визначається на такій основі, за виключенням операцій оренди, які входять у сферу застосування МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда», та оцінок, які мають певну схожість зі справедливою вартістю, але не є справедливою вартістю, такі як чиста вартість реалізації згідно з МСБО (IAS) 2 «Запаси» або вартість під час використання згідно з МСБО (IAS) 36 «Зменшення корисності активів».

Вплив пандемії COVID-19

В зв'язку із стрімким розповсюдженням пандемії COVID-19 в 2020 та 2021 роках більшість урядів, включаючи Уряд України, провели ряд заходів боротьби із спалахом пандемії, ввели територіальні зони карантину, що включають введення обмежень на поїздки, заборонили або ввели обмеження в роботі підприємства та організації, запровадили можливість проведення вакцинації. Дані заходи вплинули на рівень попиту на товари та послуги, а також на ступінь ділової активності в цілому. Очікується, що пандемія сама по собі та відповідні заходи з охорони здоров'я і соціальні обмеження можуть вплинути на діяльність підприємств та організацій в різних галузях економіки України. Урядом України та Національним банком України прийнято низку рішень, що мають забезпечити значне погіршення економічних показників в зв'язку з пандемією COVID-19. Ці заходи включають кредитні канікули для населення та бізнесу, заборону підвищення відсоткової ставки за споживчими кредитами та заборону застосування штрафів, пені тощо за прострочення кредитних зобов'язань, реструктуризації кредитів позичальників, послаблення та відтермінування введення окремих нормативів для підтримки фінансового сектору та його здатності надавати фінансові ресурси клієнтам для уникнення недостатньої ліквідності підприємств в зв'язку із застосуванням заходів стримування розповсюдження COVID-19.

Банк продовжує оцінювати ефект впливу пандемії COVID-19 та зміни економічних умов на свою діяльність, фінансовий стан та фінансові результати. Інформація щодо ефекту змін в підходах Банку щодо визначення очікуваних кредитних збитків наведено в Примітці 10 та Примітці 29.

Безперервність діяльності

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери 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 обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання у тому числі пов'язані з майновою участю, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Функціональна валюта та валюта подання

Фінансова звітність представлена у тисячах гривень, якщо не зазначено інше. Гривня є валютою подання та функціональною валютою Банку.

4. Основні положення облікової політики

Зміни в обліковій політиці

Банк достроково застосував поправку до МСФЗ (IFRS) 16 «Поступки в оренді, пов'язані з COVID-19», відповідно до якої орендар звільнюється від необхідності проводити аналіз чи є орендні поступки, пов'язані з COVID-19, модифікацією договору оренди. Банк не застосовував достроково будь які інші стандарти, роз'яснення або поправки, які були випущені, але не вступили в силу.

Банк також застосував поправки до стандартів, які вступили в силу з 1 січня 2020 року, але які не мали впливу на фінансову звітність Банку. Характер та вплив поправок зазначено нижче:

Поправки до МСБО (IAS) 1 у МСБО (IAS) 8 – «Визначення суттєвості»

Поправками запропоновано нове визначення суттєвості, відповідно до якого «інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає організація, що звітує».

Поправки надають пояснення, що суттєвість буде залежати від характеру та кількісного значення інформації (окремо чи в сукупності з іншою інформацією) в контексті фінансової звітності, що розглядається в цілому. Спотворення інформації є суттєвим, якщо можна обґрунтовано очікувати, що це вплине на рішення основних користувачів фінансової звітності. Дані поправки не вплинули на фінансову звітність Банку та очікується, що не матимуть впливу в майбутньому.

«Концептуальна основа фінансової звітності», опублікована 29 березня 2018 року.

Концептуальна основа фінансової звітності не є стандартом, жодне з положень Концептуальної основи не має переваги перед будь-яким стандартом чи будь-якою вимогою стандарту. Мета Концептуальної основи полягає в тому, щоб сприяти розробленню Радою з МСФЗ стандартів МСФЗ; допомогти тим, хто складає фінансову звітність, розробляти положення облікової політики в тому разі, якщо жоден стандарт не є застосовним до певної операції чи іншої події; допомагати всім сторонам розуміти та тлумачити стандарти.

Переглянута редакція Концептуальних основ фінансової звітності містить декілька нових концепцій, оновленні визначення активів та зобов'язань та критерії їх визнання, також надаються пояснення деяких суттєвих положень. Перегляд даного документу не вплинув на фінансову звітність Банку.

Перерахунок іноземних валют

Операції в іноземних валютах первісно відображаються у функціональній валюті за обмінним курсом, що діє на дату здійснення операції. Монетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземній валюті, перераховуються у функціональну валюту за обмінним курсом, що діє на звітну дату. Прибутки та збитки в результаті перерахунку операцій в іноземній валюті відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід як чистий результат від операцій в іноземній валюті. Немонетарні активи та зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, які оцінюються за справедливою вартістю, перераховуються у гривні за обмінним курсом, що діє на дату визначення справедливої вартості. Немонетарні статті, які оцінюються за історичною вартістю в іноземній валюті, перераховуються за обмінним курсом, що діяв на дату операції.

Різниця між договірним обмінним курсом за певною операцією в іноземній валюті та офіційним курсом Національного банку України на дату такої операції також включається до результату торгових операцій в іноземній валюті.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Офіційні обмінні курси Національного банку України, що були застосовані при складанні цієї фінансової звітності, є такими:

Валюта	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Долар США	26,5760	28,2746
Євро	30,9810	34,7396

Фінансові активи і зобов'язання

Первісне визнання

Дата визнання

Придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань на стандартних умовах відображаються на дату укладення угоди, тобто на дату, коли Банк бере на себе зобов'язання щодо придбання активу або зобов'язання. До придбання або продажу на стандартних умовах відносяться придбання або продаж фінансових активів і зобов'язань в рамках договору, за умовами якого потрібно постачання активів і зобов'язань в межах терміну, встановленого правилами або угодами, прийнятими на ринку.

Первісна оцінка

Класифікація фінансових інструментів при первісному визнанні залежить від договірних умов і бізнес-моделі, використовуваної з метою управління інструментами. Фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, крім випадків, коли фінансові активи та фінансові зобов'язання оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Категорії оцінки фінансових активів та зобов'язань

Банк класифікує всі свої фінансові активи на підставі бізнес-моделі, використовуваної для управління активами, і договірних умов активів як оцінювані за:

- ▶ амортизованою собівартістю;
- ▶ справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВІСД);
- ▶ справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ).

Банк класифікує і оцінює похідні інструменти та інструменти, призначені для торгівлі, за СВПЗ. Банк може на власний розсуд класифікувати фінансові інструменти як оцінювані за СВПЗ, якщо така класифікація дозволить усунути або значно зменшити непослідовність застосування принципів оцінки або визнання.

Кошти у кредитних установах, кредити клієнтам та фінансова оренда, інші фінансові інвестиції

Банк оцінює кошти у кредитних установах, кредити клієнтам і інші фінансові інвестиції за амортизованою собівартістю, тільки якщо виконуються обидві наступні умови:

- ▶ фінансовий актив утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання передбачених договором грошових потоків;
- ▶ договірні умови фінансового активу обумовлюють отримання в зазначені дати грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI).

Більш докладно дані умови розглядаються нижче.

Оцінка бізнес-моделі

Банк визначає бізнес-модель на рівні, який найкраще відображає, яким чином здійснюється управління об'єднаними в групи фінансовими активами для досягнення певної мети бізнесу.

Бізнес-модель Банку оцінюється не на рівні окремих інструментів, а на більш високому рівні агрегування портфелів і заснована на спостережуваних факторах, таких як:

- ▶ яким чином оцінюється результативність бізнес-моделі і прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі, і яким чином ця інформація повідомляється ключовому управлінському персоналу Банку;

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і на прибутковість фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі) і, зокрема, спосіб управління даними ризиками;
- яким чином винагороджуються менеджери, керівники бізнесом (наприклад, чи базується винагорода на справедливій вартості активів чи на отриманих грошових потоках, передбачених договором);
- очікувана частота, обсяг і терміни продажів також є важливими аспектами при оцінці бізнес-моделі Банку.

Оцінка бізнес-моделі заснована на сценаріях, виникнення яких обґрунтовано очікується, без урахування так званого «найгіршого» або «стресового» сценаріїв. Якщо грошові потоки після первісного визнання реалізовані способом, відмінним від очікувань Банку, Банк не змінює класифікацію наявних фінансових активів, утримуваних в рамках даної бізнес-моделі, але в подальшому приймає таку інформацію до уваги при оцінці нещодавно створених або нещодавно придбаних фінансових активів.

Тест «виключно платежі в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу» (тест SPPI)

У рамках другого етапу процесу класифікації Банк оцінює договірні умови фінансового активу, щоб визначити, чи є передбачені договором грошові потоки за активом виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (так званий SPPI-тест).

Для цілей даного тесту «основна сума боргу» являє собою справедливу вартість фінансового активу при первісному визнанні, і вона може змінюватися протягом строку дії даного фінансового активу (наприклад, якщо мають місце виплати в рахунок погашення основної суми боргу або амортизація премії / дисконту).

Найбільш значними елементами відсотків в рамках кредитного договору зазвичай є відшкодування за вартість грошей у часі і відшкодування за кредитний ризик. Для проведення SPPI-тесту Банк застосовує судження і аналізує доречні фактори, наприклад, в якій валюті виражений фінансовий актив, і період, на який встановлена процентна ставка.

У той же час договірні умови, які здійснюють більш ніж незначний вплив на схильність до ризиків або волатильність передбачених договором грошових потоків, які пов'язані з базовою кредитною угодою, що не обумовлюють виникнення передбачених договором грошових потоків, які є виключно платежами в рахунок основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу. У таких випадках фінансовий актив необхідно оцінювати за СВПЗ.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД

Згідно МСФЗ (IFRS) 9, Банк оцінює боргові інструменти за СВІСД, якщо виконуються обидві наступні умови:

- інструмент утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів;
- договірні умови фінансового активу дотримуються критеріїв SPPI-тесту.

Боргові інструменти, які оцінюються за СВІСД, згодом оцінюються за справедливою вартістю, а прибутки або збитки, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, визнаються в складі іншого сукупного доходу (ІСД). Процентний дохід і прибуток або збиток від зміни валютних курсів визнаються в прибутку чи збитку таким же чином, як і в випадку фінансових активів, які оцінюються за справедливою вартістю. При припиненні визнання накопичені прибуток або збиток, раніше визнані в складі ІСД, рекласифікуються зі складу ІСД в чистий прибуток або збиток.

ОКЗ за борговими інструментами, оцінюваним за СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових активів в звіті про фінансовий стан. Замість цього сума, що дорівнює оціночному резерву під очікувані збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів

Банк випускає фінансові гарантії, акредитиви та зобов'язання з надання кредитів.

Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю, в сумі отриманої комісії. Після первісного визнання Банк оцінює своє зобов'язання по кожній гарантії по найбільшій величині з первісно визнаної суми за вирахуванням накопиченої амортизації, визнаної в звіті про прибуток або збиток, і оціночного резерву під ОКЗ.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання з надання кредитів та акредитиви виникають в результаті укладання договорів, протягом терміну дії яких Банк зобов'язаний надати клієнту кредит на визначених заздалегідь умовах. Стосовно таких зобов'язань застосовуються вимоги до оцінки ОКЗ.

Банк іноді випускає зобов'язання з надання кредитів за процентними ставками, нижчими від ринкових. Такі зобов'язання спочатку визнаються за справедливою вартістю і згодом оцінюються за найбільшою величиною з суми оціночного резерву під ОКЗ і первісно визнаної суми за вирахуванням, коли доречно, амортизації накопиченої суми доходу.

Гарантії виконання

Гарантії виконання – це договори, що надають компенсацію, якщо інша сторона не виконує передбачений договором обов'язок. Гарантії виконання не містять у собі кредитний ризик. Ризик за договором з гарантією виконання є можливість невиконання передбаченого договором обов'язку іншою стороною. Відповідно, гарантії виконання не є фінансовими інструментами і тому не належать до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9.

Державні субсидії

Державні субсидії у вигляді нефінансового активу від органів державної влади визнаються за чистою поточною вартістю майбутніх грошових потоків, пов'язаних з компенсацією процентних доходів. Збиток від первісного визнання пільгових кредитів представлений на нетто-основі з доходом від визнання державної субсидії в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Подальше відображення дебіторської заборгованості за державною субсидією здійснюється за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка та підлягає перевірці на предмет знецінення з подальшим визнанням доходів і витрат у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, якщо визнання інструменту припинено або якщо він був знецінений, а також в процесі амортизації.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають кошти в касі, кошти в Національному банку України, не обмежені для використання, кошти у кредитних установах зі строком погашення до 90 днів від дати виникнення, які не обтяжені будь-якими договірними зобов'язаннями, та високоліквідні фінансові активи з початковими строками виплат до трьох місяців, ризик зміни справедливої вартості яких є незначним і які використовуються Банком при управлінні короткостроковими зобов'язаннями, включаючи овернайт депозитні сертифікати Національного банку України.

Кошти у кредитних установах

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших кредитних установах на певні проміжки часу. Кошти в кредитних установах первісно визнаються за справедливою вартістю. Кошти в кредитних установах зі встановленим терміном погашення оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка та обліковуються за вирахуванням очікуваних кредитних збитків.

Банківські метали

Дорогоцінні метали відображаються за меншою з вартостей – за чистою вартістю реалізації або за вартістю придбання. Чиста вартість реалізації банківських металів оцінюється на основі курсів, заявлених на ринку. Результат переоцінки визнається у якості курсових різниць по операціям з банківськими металами у складі статті «Прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами» Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Договори «репо» і зворотного «репо»

Договори продажу та зворотного придбання цінних паперів (договори «репо») відображаються у звітності як забезпечені операції фінансування. Цінні папери, реалізовані за договорами «репо», продовжують відображатись у звіті про фінансовий стан та переводяться до категорії цінних паперів, наданих як застава за договорами «репо», у випадку наявності у контрагента права на продаж або повторну заставу таких цінних паперів, що випливає з умов контракту або загальноприйнятої практики. Відповідні зобов'язання включаються до складу коштів інших банків або клієнтів. Придбання цінних паперів за договорами зворотного продажу (зворотного «репо») відображається у складі коштів в інших банках або кредитів клієнтам, залежно від ситуації. Різниця між ціною продажу і ціною зворотного придбання розглядається як проценти і нараховується протягом строку дії договорів «репо» за методом ефективного відсотка.

Цінні папери, передані на умовах позики контрагентам, продовжують відображатись у фінансовій звітності. Цінні

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

папери, залучені на умовах позики, визнаються тільки при реалізації третім особам і відображаються у прибутку або збитку як результат від операцій з інвестиціями, які оцінюються за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Зобов'язання щодо їх повернення відображається за справедливою вартістю в складі зобов'язань за торговими операціями.

Похідні фінансові інструменти

У ході своєї звичайної діяльності Банк використовує різні похідні фінансові інструменти, включаючи форвардні контракти і свопи на валютних ринках, що укладаються переважно з українськими банками. Похідні інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю на дату укладання контракту, після чого вони переоцінюються за справедливою вартістю. Всі похідні інструменти відображаються як активи, якщо їх справедлива вартість має додатне значення, та як зобов'язання, якщо їх справедлива вартість має від'ємне значення.

Зміни справедливої вартості похідних інструментів визнаються негайно у Результаті від операцій з похідними фінансовими інструментами Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Банк здійснює оцінку та розрахунок справедливої вартості форвардних контрактів та визнає її суттєві зміни у складі прибутку або збитку.

Хоча Банк і здійснює торгові операції з похідними інструментами для цілей хеджування ризиків, ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Вбудовані похідні фінансові інструменти

Банк враховує подібним чином похідні інструменти, вбудовані у фінансові зобов'язання і нефінансові основні договори. Класифікація фінансових активів здійснюється на підставі бізнес-моделі і оцінки SPPI-тесту.

Позикові кошти

Випущені фінансові інструменти або їх компоненти класифікуються як зобов'язання, причому сутність договірних домовленостей передбачає, що Банк має зобов'язання надати кошти чи інший фінансовий актив власнику чи виконати зобов'язання у спосіб, відмінний від обміну фіксованої суми коштів чи іншого фінансового активу на фіксовану кількість власних дольових інструментів. Такі інструменти включають кошти кредитних установ та кошти клієнтів. Після первісного визнання позикові кошти надалі відображаються за амортизованою собівартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки відображаються у складі прибутку або збитку, коли визнання зобов'язань припиняється, а також у процесі амортизації.

Оренда

i. Банк в якості орендаря

Банк застосовує єдиний підхід до визнання та оцінки всіх договорів оренди, окрім короткострокової оренди та оренди активів із низькою вартістю. Банк визнає орендні зобов'язання по відношенню до здійснення орендних платежів та активів з права користування, які є правами на використання базових активів.

Активи з права користування

Банк визнає активи з права користування на дату початку оренди (тобто на дату, на яку базовий актив стає доступним для використання). Активи з права користування оцінюються за початковою вартістю, з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків внаслідок зменшення корисності, з коригуванням на переоцінку орендного зобов'язання. Початкова вартість активів з права користування складається з суми первісної оцінки орендного зобов'язання, первісних прямих витрат та орендних платежів, здійснених на дату початку оренди або до дати початку оренди за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Якщо у Банка відсутня достатня впевненість в тому, що він отримає право власності на орендований актив наприкінці строку оренди, визнаний актив з права користування амортизується лінійним методом до більш ранньої з двох дат: строку корисного використання активу з права користування або кінця строку оренди. Активи з права користування перевіряються на предмет зменшення корисності активу.

Орендні зобов'язання

На дату початку оренди, Банк визнає орендні зобов'язання за теперішньою вартістю орендних платежів, які будуть здійснені протягом строку оренди. Орендні платежі включають фіксовані платежі (в тому числі по суті фіксовані платежі) за вирахуванням будь-яких стимулів до оренди, що підлягають отриманню; змінні орендні платежі, які залежать від індексу чи ставки; та сум, що очікуються до сплати за гарантіями ліквідаційної вартості. Орендні платежі також включають ціну виконання можливості (опціону) придбання, якщо є достатня впевненість в тому, що Банк скористається такою можливістю, та сплату штрафів за припинення оренди, якщо строк оренди

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

відображає потенційну можливість (опціон) припинення оренди. Змінні платежі, які не залежать від індексу чи ставки, визнаються витратами в тому періоді, в якому настає відповідна подія або умова, що призводить до здійснення таких платежів.

Для розрахунку теперішньої вартості орендних платежів Банк застосовує ставку додаткових запозичень орендаря на дату початку оренди, в випадку якщо припустиму ставку відсотка в договорі оренди не можна легко визначити. Після дати початку дії оренди величина орендного зобов'язання збільшується для відображення нарахування процентів та зменшується для відображення здійснених орендних платежів. Також, в випадку модифікації, зміни строку оренди, зміни по суті фіксованих орендних платежів чи зміни можливості (опціону) купівлі базового активу, здійснюється переоцінка балансової вартості орендних зобов'язань.

Короткострокова оренда та оренда активів із низькою вартістю

Банк застосовує звільнення від визнання до короткострокових договорів оренди (тобто до договорів, в яких на дату початку оренди передбачений термін дії оренди складає менше 12 місяців та які не містять можливості (опціону) купівлі). Банк також застосовує звільнення від визнання по відношенню до активів із низькою вартістю до договорів оренди офісного обладнання та договорів оренди інших активів, вартість яких вважається низькою (тобто до 150 тис. грн.). Орендні платежі за короткостроковою орендою та орендою активів із низькою вартістю визнаються в якості витрат по оренді лінійним методом протягом строку оренди.

ii. Операційна оренда – Банк в якості орендодавця

Оренда, за якою Банк не передає в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активом, класифікуються як операційна оренда. Дохід, що виникає від оренди враховується лінійним методом протягом терміну оренди і включається до складу чистих прибутків від інвестиційної нерухомості в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Первісні прямі витрати, понесені в процесі узгодження та укладення договорів операційної оренди, включаються до балансової вартості переданого в оренду активу і визнаються протягом терміну оренди на тій же основі, що і дохід від оренди. Умовні орендні платежі визнаються в якості доходу в тому періоді, в якому вони були отримані.

iii. Фінансова оренда – Банк в якості орендодавця

Банк відображає дебіторську заборгованість за орендними платежами в сумі, що дорівнює чистим інвестиціям в оренду, починаючи з дати початку терміну оренди. Фінансовий дохід обчислюється за схемою, що відображає постійну періодичну норму прибутковості на балансову суму чистих інвестицій. Первісні прямі витрати враховуються в складі первісної суми дебіторської заборгованості по орендних платежах.

Очікувані кредитні збитки

Банк здійснює оцінку зменшення корисності для активних операцій, облік яких ведеться за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, фінансових гарантій, акредитивів та зобов'язань з надання кредитів.

У відповідності з загальним підходом, в залежності від міри погіршення кредитної якості з моменту первісного визнання, Банк відносить фінансові інструменти до однієї з наступних груп:

- ▶ Стадія 1 – фінансові інструменти, для яких відсутні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки протягом наступних 12 місяців;
- ▶ Стадія 2 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, але відсутні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін дії фінансових інструментів;
- ▶ Стадія 3 – фінансові інструменти, для яких наявні ознаки суттєвого збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання та об'єктивні ознаки зменшення корисності. За даними фінансовими інструментами розраховуються очікувані кредитні збитки на весь термін дії фінансових інструментів;
- ▶ ПСКЗ – придбані або створені кредитно-знецінені (ПСКЗ) активи – це фінансові активи, за якими було кредитне знецінення на момент первісного визнання. При первісному визнанні ПСКЗ активи оцінюються за справедливою вартістю, і згодом визнається процентний дохід, розрахований з використанням ефективної ставки відсотка, що скоригована з урахуванням кредитного ризику. Оціночний резерв під ОКЗ визнається або припиняє визнаватись тільки в тому обсязі, в якому відбулася подальша зміна суми очікуваних кредитних збитків за весь термін дії фінансового інструменту.

Реструктуризовані кредити та/або модифіковані

Банк намагається, у разі доцільності, переглядати умови кредитування – провести реструктуризацію, а не вступати в права володіння заставою. Реструктуризація – зміна істотних умов за первісним договором шляхом

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника (за визначенням Банку) та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом (зміна процентної ставки; скасування (повністю або частково) нарахованих і несплачених боржником фінансових санкцій (штрафу, пені, неустойки) за несвоєчасне внесення платежів за заборгованістю боржника; зміна графіка погашення боргу (строків і сум погашення основного боргу, сплати процентів/комісій); зміна розміру комісії тощо).

В результаті внесення суттєвих змін в умови кредитного договору, в обліку Банку відбувається погашення первісного фінансового інструмента та визнання нового фінансового інструмента.

Банк визначає суттєвими наступні модифікації контрактних грошових потоків за фінансовими інструментами:

- ▶ умови, окрім пов'язаних з комерційною реструктуризацією, відповідно до яких, чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дискontована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового активу або зобов'язання з плаваючою процентною ставкою – ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10% від дискontованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового активу або зобов'язання;
- ▶ зміна валюти фінансового інструменту;
- ▶ зміна типу відсоткової ставки фінансового інструменту (з фіксованої на плаваючу або навпаки);
- ▶ консолідація декількох фінансових інструментів або дроблення одного фінансового інструменту на декілька.

Також щодо фінансових активів, Банк визначає наступну модифікацію контрактних грошових потоків як суттєву:

- ▶ включення до контракту додаткових умов / виключення з контракту умов / зміну умов контракту, що впливають на проходження тесту характеристик контрактних грошових потоків.

В разі суттєвої модифікації, Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив. На дату модифікації Банк визнає новий фінансовий актив за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу (за винятком нового активу, який обліковується за справедливою вартістю через прибуток або збиток), та визначає суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців.

Якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є знеціненим під час первісного визнання, то за таким фінансовим інструментом Банк має визнавати кумулятивні зміни в очікуваних кредитних збитках протягом всього строку дії фінансового активу.

Банк постійно аналізує реструктуризовані кредити для того, щоб переконатись у дотриманні всіх критеріїв та можливості здійснення майбутніх платежів.

У випадках коли модифікація контрактних грошових потоків не призводять до припинення визнання первісного фінансового активу (тобто коли модифікація контрактних грошових потоків не є суттєвою), Банк продовжує застосовувати поточні підходи до обліку фінансового активу, контрактні умови якого було модифіковано. Враховуючи зміну контрактних грошових потоків, дискontованих за первісною ефективною ставкою відсотка, Банк визнає доходи або витрати від модифікації, які включені в складі інших доходів/витрат в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Списання кредитів

Кредити списуються за рахунок резерву під очікувані кредитні збитки за рішенням Правління Банку.

Банк визнає безнадійною заборгованість за активними банківськими операціями, за якою відсутні обґрунтовані очікування щодо відновлення фінансового активу/погашення господарської дебіторської заборгованості і яка відповідає одній з ознак безнадійної відповідно до норм ПКУ та вимог Національного банку України. Банк здійснює списання такої безнадійної заборгованості в бухгалтерському та/або податковому обліку за рахунок сформованого резерву.

Подальше відшкодування раніше списаних сум визнається як інші доходи в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід в період відшкодування.

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

ОКЗ за борговими інструментами, що оцінюються за СВІСД, не зменшують балансову вартість цих фінансових

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

активів в звіт про фінансовий стан, які продовжують оцінюватися за справедливою вартістю. Замість цього сума, рівна оцінчному резерву під очікувані кредитні збитки, який був би створений при оцінці активу за справедливою вартістю, визнається у складі ІСД як накопичена сума знецінення з визнанням відповідних сум у звіті про прибутки та збитки. Накопичена сума кредитних збитків, визнаних у складі ІСД, перекласифікується в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання активу.

Нефінансові активи

Інші нефінансові активи, крім відстрочених податків, оцінюються на кожну звітну дату на предмет виявлення ознак зменшення корисності. Сумою очікуваного відшкодування нефінансових активів є більша з двох оцінок: їх справедлива вартість за вирахуванням витрат на реалізацію або вартість у використанні. При оцінці вартості у використанні грошові потоки, що очікуються в майбутньому, дисконтуються до їх приведеної вартості з використанням ставки дисконту до оподаткування, що відображає поточні ринкові оцінки вартості грошових коштів у часі та ризики, властиві певному активу. Сума очікуваного відшкодування активу, який самостійно не генерує надходження грошових коштів незалежно від надходжень від інших активів, визначається по групі активів, що генерує грошові кошти, до якої відноситься цей актив. Збиток від зменшення корисності визнається тоді, коли балансова вартість активу або його одиниці, що генерує грошові кошти, перевищує його суму очікуваного відшкодування.

Усі збитки від зменшення корисності нефінансових активів визнаються у прибутку або збитку та сторнуються тільки тоді, коли змінюються оцінки, використані для визначення суми очікуваного відшкодування. Збиток від зменшення корисності сторнується тільки тоді, коли балансова вартість активу не перевищує балансову вартість, яка була б визначена, за вирахуванням зносу або амортизації, якби не був визнаний збиток від зменшення корисності.

Припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань

Фінансові активи

Припинення визнання фінансового активу (або частини фінансового активу чи частини групи подібних фінансових активів) відбувається у разі, якщо:

- ▶ закінчився строк дії прав на отримання грошових потоків від фінансового активу;
- ▶ Банк передав права на отримання грошових надходжень від такого активу, або якщо Банк зберіг права на отримання грошових потоків від активу, але взяв на себе контрактне зобов'язання перерахувати їх у повному обсязі третій стороні на умовах «транзитної угоди»;
- ▶ Банк або (а) передав практично всі ризики та вигоди, пов'язані з активом, або (б) не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, але передав контроль над цим активом.

У разі, якщо Банк передав свої права на отримання грошових потоків від активу, і при цьому не передав і не зберіг практично всіх ризиків та вигод, пов'язаних з активом, а також не передав контроль над активом, такий актив продовжує відображатись в обліку в межах подальшої участі Банку у цьому активі. Подальша участь Банку в активі, оцінюється за меншим із значень: первісною балансовою вартістю активу або максимальною сумою компенсації, яка може бути пред'явлена Банку до сплати.

Фінансові зобов'язання

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у разі виконання, анулювання чи закінчення строку дії відповідного зобов'язання.

При заміні одного існуючого фінансового зобов'язання іншим зобов'язанням перед тим самим кредитором на суттєво відмінних умовах або в разі внесення суттєвих змін до умов існуючого зобов'язання, припиняється визнання первісного зобов'язання, а нове відображається в обліку з визнанням різниці в балансовій вартості зобов'язань у складі прибутку або збитку.

Оподаткування

Розрахунок поточних витрат з податку на прибуток здійснюється відповідно до податкового законодавства України.

Поточний податок залежить від оподатковуваного прибутку за рік. Оподатковуваний прибуток відрізняється від чистого прибутку, відображеного у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, оскільки не включає статті доходів або витрат, які оподатковуються або відносяться на витрати для цілей оподаткування у інші роки, а також не включає статті, які ніколи не враховуються для цілей оподаткування. Оподатковуваний прибуток Банку визначається шляхом коригування фінансового результату, визначеного у фінансовій звітності Банку

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, на різниці, які виникають відповідно до положень Податкового кодексу України. Зобов'язання Банку за поточними податками розраховуються з використанням ставок з податку на прибуток, які діяли протягом звітних періодів.

Відстрочені податкові активи та зобов'язання розраховуються стосовно всіх тимчасових різниць за методом балансових зобов'язань. Відстрочений податок на прибуток відображається стосовно всіх тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю для цілей фінансової звітності, за винятком випадків, коли відстрочений податок на прибуток виникає в результаті первісного відображення гудвілу, активу або зобов'язання за операцією, що не являє собою об'єднання компаній, і яка на момент здійснення не впливає ані на обліковий прибуток, ані на оподатковуваний прибуток чи збиток.

Відстрочені податкові активи відображаються лише тоді, коли існує ймовірність отримання у майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна здійснити залік тимчасових різниць, що зменшують податкову базу. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються за ставками податку, що встановлюються податковим законодавством України у відповідні податкові звітні періоди.

Також в Україні податковим законодавством передбачено інші податки та збори. Ці податки відображаються в складі адміністративних та операційних витрат.

Інвестиційна нерухомість

Інвестиційна нерухомість, яка складається із офісних приміщень, утримується для отримання доходів від довгострокової оренди або збільшення вартості і не займається Банком. Інвестиційна нерухомість спочатку оцінюється за первісною вартістю, включно з витратами на здійснення операції. Після первісного визнання інвестиційна нерухомість відображається за справедливою вартістю, яка визначається на основі ринкових даних у результаті оцінки, проведеної незалежними оцінювачами, за вирахуванням накопичених у подальшому збитків від знецінення. Переоцінка здійснюється із достатньою регулярністю для того, щоб балансова вартість не відрізнялась істотно від тієї, яка була б визначена із використанням справедливої вартості на звітну дату. Прибутки та збитки, які виникають у результаті змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості, включаються до складу прибутку або збитку того періоду, в якому вони виникають.

Основні засоби

Основні засоби (окрім будівель та земельних ділянок) відображаються за історичною вартістю, за вирахуванням накопиченої амортизації та визнаного збитку від знецінення, якщо такий є.

Після первісного визнання за собівартістю будівлі та земельні ділянки відображаються за переоціненою вартістю, що являє собою справедливу вартість на дату переоцінки за вирахуванням подальшої накопиченої амортизації і будь-яких подальших накопичених збитків від зменшення корисності. Переоцінка проводиться досить часто, щоб уникнути суттєвих розбіжностей між справедливою вартістю переоціненого активу і його балансовою вартістю.

Приріст вартості від переоцінки відображається у складі іншого сукупного доходу, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного у складі прибутку або збитку. В цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у складі прибутку або збитку. Зменшення вартості активу в результаті переоцінки визнається у складі прибутку або збитку, за винятком безпосереднього заліку такого зменшення проти попереднього приросту вартості по тому самому активу, визнаному у складі резерву переоцінки основних засобів.

Крім цього, накопичений знос на дату переоцінки виключається з одночасним зменшенням балансової вартості активу, і отримана сума перераховується виходячи з переоціненої суми активу. При вибутті активу відповідна сума, включена до резерву з переоцінки, переноситься до складу нерозподіленого прибутку.

Нарахування амортизації починається з першого числа місяця, наступного за місяцем, в якому об'єкт основних засобів і нематеріальних активів став придатним для корисного використання, і припиняється, починаючи з першого числа місяця, наступного за місяцем вибуття об'єкта основних засобів і нематеріальних активів.

Амортизація об'єкта основних засобів і нематеріальних активів нараховується виходячи з нового строку корисного використання, починаючи з місяця, наступного за місяцем зміни строку корисного використання.

Амортизація нараховується прямолінійним методом протягом таких очікуваних строків корисної служби активів:

	Роки
Будівлі	50

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Меблі та обладнання
Поліпшення орендованого майна

2-5
Протягом строку дії
відповідного договору оренди
2-5

Транспортні засоби

Залишкова вартість, строки корисної служби та методи нарахування амортизації активів переглядаються наприкінці кожного звітного року і коригуються за необхідності.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації.

Нематеріальні активи

Нематеріальні активи включають придбане програмне забезпечення. Нематеріальні активи, придбані окремо, первісно визнаються за вартістю придбання. Після первісного визнання нематеріальні активи відображаються за фактичною вартістю за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Нематеріальні активи мають обмежені або невизначені строки корисної служби. Нематеріальні активи з обмеженим строком корисної служби амортизуються протягом строку корисної служби, що становить 3 роки, і аналізуються на предмет зменшення корисності у випадку наявності ознак можливого зменшення корисності нематеріального активу. Строки та порядок амортизації нематеріальних активів з обмеженим строком корисної служби аналізуються принаймні щорічно наприкінці кожного звітного року.

Об'єкт основних засобів та нематеріальних активів припиняє визнаватися після вибуття або коли більше не очікується отримання майбутніх економічних вигод від продовження використання цього активу.

Результат від реалізації основних засобів, який розраховується як різниця між сумою отриманих коштів і балансовою вартістю активів, визнається у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Інше майно

Банк визнає у складі іншого майна необоротні активи, які набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя та утримує з метою подальшого продажу. Такі активи не відповідають критеріям визнання активів, утримуваних для продажу, та не можуть бути визнані необоротними активами для використання в поточній діяльності або інвестиційною нерухомістю. Такі активи оцінюються за найменшою з двох величин - собівартістю або чистою вартістю реалізації.

Резерви

Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, для врегулювання якого, з великим ступенем вірогідності, буде необхідне вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і суму зобов'язання можна достовірно оцінити.

Величина визнаних резервів – це найкраща оцінка суми, необхідної для погашення поточних зобов'язань на кінець звітного періоду, з врахуванням ризиків та невизначеності, пов'язаних із зобов'язаннями. Якщо величина резервів розрахована з використанням оцінених грошових потоків, необхідних для погашення поточних зобов'язань, то балансова вартість резервів визначається як дисконтована вартість таких грошових потоків (якщо вплив зміни вартості грошей в часі є суттєвим).

Коли очікується, що деякі або всі економічні вигоди, необхідні для погашення зобов'язань, будуть частково або повністю відшкодовані третьою стороною, то визнається дебіторська заборгованість, за умови повної впевненості в отриманні відшкодування та можливості достовірної оцінки суми такої дебіторської заборгованості.

Зобов'язання з пенсійного забезпечення та інших виплат

Банк проводить визначені відрахування до Державної пенсійної системи України, яка вимагає від роботодавця здійснення поточних внесків, що розраховуються як відсоток від загальної суми заробітної плати. Ці витрати відносяться до періоду, в якому заробітна плата нараховується.

Статутний капітал та інші резерви

Прості та привілейовані акції відображаються у складі капіталу.

Набуті права власності на акції – набуття права власності на акції власної емісії Банку вираховується

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

безпосередньо з капіталу. Прибуток чи збиток, що виникає в результаті придбання, продажу, випуску або анулювання власних акцій Банку, не відображається у складі прибутку чи збитку.

Сума перевищення отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається як додатковий сплачений капітал.

Інші резерви – резерви, відображені у складі капіталу (іншого сукупного доходу) в звіті про фінансовий стан Банку, включають резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та резерв переоцінки будівель, який включає резерв переоцінки землі та будівель.

Прибуток чи збиток, що виникає внаслідок операцій з акціонерами Банку, визнається в складі власного капіталу як «Результат від операцій з акціонерами».

Звітність за сегментами

Сегментна звітність Банку ґрунтується на таких операційних сегментах: фізичні особи, юридичні особи, клієнти малого та середнього бізнесу, фінансові установи, управління активами та інше.

Умовні зобов'язання

Умовні зобов'язання не відображаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких зобов'язань надається, за винятком випадків, коли відтік ресурсів для виконання таких зобов'язань є малоімовірним. Умовні активи не визнаються у звіті про фінансовий стан. Розкриття інформації щодо таких активів надається, коли надходження пов'язаних із ними економічних вигід є ймовірним.

Визнання доходів та витрат

Доходи визнаються, якщо існує висока вірогідність того, що Банк отримає економічні вигоди, а доходи можуть бути достовірно визначені.

Процентні доходи та витрати визнаються за методом нарахування з використанням методу ефективного відсотка. Метод ефективного відсотка – це метод визначення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів або фінансових зобов'язань) та розподілення процентних доходів або витрат протягом відповідного періоду.

Ефективний відсоток – це ставка, яка забезпечує точне приведення вартості очікуваних майбутніх грошових виплат або надходжень протягом очікуваного строку використання фінансового інструмента або, якщо доцільно, протягом коротшого періоду, до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання.

Банк включає до розрахунку ефективного відсотка всі сплачені та/або отримані комісії, збори та витрати на операцію, що є невід'ємною частиною доходу/витрат фінансового інструменту, а саме:

- а) комісії за ініціювання фінансового інструменту, що отримані/сплачені Банком і пов'язані зі створенням або придбанням такого фінансового інструменту;
- б) комісії, що отримані/сплачені Банком за зобов'язання з кредитування під час ініціювання або придбання кредиту як компенсація за участь у придбанні фінансового інструменту, якщо є ймовірність того, що кредитний договір буде укладено;
- в) комісії, що отримані/сплачені Банком під час випуску боргових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою собівартістю.

Доходи за борговими фінансовими інструментами відображаються з використанням методу ефективного відсотка, за виключенням фінансових активів, що відображаються за справедливою вартістю через прибутки та збитки.

При списанні (частковому списанні) фінансового активу або групи аналогічних фінансових активів у результаті збитку від знецінення, процентні доходи визнаються у подальшому з використанням процентної ставки, яка застосовувалася для дисконтування майбутніх грошових потоків з метою оцінки збитку від знецінення.

Проценти отримані від активів, що оцінюються за справедливою вартістю, класифікуються як процентні доходи.

Комісійні доходи і витрати (далі – «комісії») – доходи і витрати за наданими/отриманими послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Коли існує вірогідність, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання з кредитування включається до доходів майбутніх періодів разом з відповідними прямими витратами та визнається як коригування ефективного відсотка за наданим кредитом. Коли малоімовірно, що зобов'язання з кредитування призведе до укладання конкретного кредитного договору або надання траншу кредиту, плата за зобов'язання визнається у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід протягом періоду, який залишився до кінця виконання даного зобов'язання. Коли спливає строк зобов'язання з кредитування, а кредитний договір так і не укладається або транш кредиту не був наданий, комісійні доходи за зобов'язаннями з кредитування визнаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід після завершення цього строку. Комісія за обслуговування кредиту визнається як дохід під час надання послуги. Усі інші комісії визнаються після надання відповідних послуг.

Інші доходи визнаються у прибутках та збитках, коли завершується відповідна операція.

Застосування нових та переглянутих Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»)

Нові прийняті і переглянуті МСФЗ

Нижче наведено нові стандарти і інтерпретації, що були випущені, але ще не вступили в силу на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосувати ці стандарти після їх вступу в силу.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ випустила МСФЗ (IFRS) 17 «*Страхові контракти*», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для страхових контрактів, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «*Страхові контракти*», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестраховування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій і фінансових інструментів з умовами дискреційного участі.

Є кілька винятків зі сфери застосування стандарту. МСФЗ (IFRS) 17 встановлює нові облікові вимоги до банківських продуктів з характеристиками договорів страхування, що може вплинути на визначення того, які інструменти або їх складові будуть відноситись до сфери застосування МСФЗ (IFRS) 9 чи МСФЗ (IFRS) 17.

Кредитні картки та аналогічні продукти, які надають страхове покриття: більшість емітентів таких продуктів можуть продовжувати застосовувати наявний порядок обліку та обліковувати їх в якості фінансових інструментів відповідно до МСФЗ (IFRS) 9. МСФЗ (IFRS) 17 виключає із сфери свого застосування договори кредитних карт (або аналогічні договори, якими закріплено кредитні відносини або відносини із обслуговування платежів), котрі відповідають визначенню договору страхування, виключно тільки в такому випадку, якщо організація не відображає оцінку страхового ризику, пов'язаного з окремим клієнтом, при визначенні ціни договору з цим клієнтом.

Коли страхове покриття надається в рамках договірних відносин по кредитній карті, емітент повинен:

- ▶ відокремити страховий компонент та застосовувати до нього МСФЗ (IFRS) 17;
- ▶ застосовувати інші стандарти (наприклад МСФЗ (IFRS) 9 «*Фінансові інструменти*», МСФЗ (IFRS) 15 «*Дохід від договорів з клієнтами*» або МСБО (IAS) 37 «*Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи*») до решти компонентів.

Договори позики, які відповідають визначенню договору страхування, але обмежують суму компенсації по страховим випадкам сумою, яка б протилежному випадку була б потрібна для врегулювання зобов'язання держателя страхового полісу, створеною цим договором: емітенти таких позик (наприклад, позик за якими передбачено вивільнення від їх погашення в випадку смерті позичальника) мають право вибору застосовувати МСФЗ (IFRS) 9 чи МСФЗ (IFRS) 17. Таке рішення приймається на рівні портфелю та не підлягає перегляду.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2023 року або після цієї дати, при цьому необхідне подання порівняльної інформації. Допускається застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. Банк продовжує оцінювати можливий вплив застосування МСФЗ (IFRS) 17 на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - «Комісійна винагорода при проведенні «тесту 10%» для припинення визнання фінансових зобов'язань»

Рада з МСФЗ, в рамках процесу щорічних удосконалень МСФЗ, період 2018-2020 років, оприлюднила поправку до МСФЗ (IFRS) 9. Поправкою надано уточнення складових суми комісії, які організація враховує при визначенні

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

суттєвості змін умов нового чи модифікованого фінансового зобов'язання в порівнянні з первісним фінансовим зобов'язанням. До таких комісій включаються тільки ті комісії, які сплачені чи одержані між позичальником та кредитором, включно з комісіями, сплаченими або одержаними позичальником або кредитором один за одного. Організація повинна застосовувати дану поправку по відношенню до фінансових зобов'язань, які були модифіковані або замінені на дату початку (чи після неї) річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує дану поправку.

Дана поправка вступить в силу по відношенню до річних звітних періодів, починаючи з 1 січня 2022 року або після цієї дати. Допускається дострокове застосування. Банк застосує дану поправку до фінансових зобов'язань, які були модифіковані чи замінені на дату початку (чи після неї) річного звітного періоду, в якому він вперше застосує дану поправку. Очікується, що дана поправка не матиме істотного впливу на фінансову звітність Банку.

«Реформа Базової Процентної Ставки – етап 2»: поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСБО (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16.

В серпні 2020 року Рада з МСФЗ оприлюднила поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, і МСФЗ (IFRS) 7, МСФЗ (IFRS) 4 та МСФЗ (IFRS) 16 «Реформа Базової Процентної Ставки – етап 2», в яких розглядаються питання обліку, пов'язані зі заміною ставки IBOR на безризикові процентні ставки.

Дані поправки передбачають деякі звільнення та додаткові розкриття інформації. Звільнення застосовуються відносно фінансового інструменту, за яким замість ставки IBOR починає використовуватись безризикова процентна ставка.

В якості спрощення практичного характеру зміна бази для визначення передбачених договором грошових потоків, в результаті реформи базової процентної ставки, повинна враховуватись як зміна плаваючої процентної ставки за умови, що при переході від ставки IBOR до безризикової процентної ставки, нова база для визначення передбачених договором грошових потоків за економічним змістом є еквівалентом попередньої бази.

Банк буде застосовувати вказану поправку починаючи з січня 2021 року.

5. Суттєві облікові судження та оцінки

Підготовка фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від керівництва Банку формування суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування облікових політик, а також на суми активів, зобов'язань, доходів та витрат, відображених у фінансовій звітності. Оцінки та пов'язані з ними припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, які вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу суджень стосовно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на найкращому розумінні керівництвом поточних подій та операцій, фактичні результати можуть суттєво відрізнятися від цих оцінок.

Зокрема, інформація про суттєві сфери невизначеності оцінок та критичних суджень при застосуванні принципів облікової політики представлена далі.

Основні оцінки облікової політики

Справедлива вартість фінансових інструментів

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток та похідні фінансові інструменти відображаються за їхньою справедливою вартістю.

Банк вважає, що бухгалтерські оцінки та припущення, які мають відношення до оцінки фінансових інструментів, де ринкові котирування недоступні, є ключовим джерелом невизначеності оцінок, тому що: (а) вони з високим ступенем ймовірності піддаються змінам з плином часу, оскільки оцінки базуються на припущеннях керівництва щодо процентних ставок, волатильності, змін валютних курсів, показників кредитоспроможності контрагентів, коригувань при оцінці інструментів, а також специфічних особливостей операцій; та (б) вплив зміни в оцінках на активи, відображені в звіті про фінансовий стан, а також на доходи/витрати може бути значним.

Якби керівництво використовувало інші припущення щодо процентних ставок, волатильності, курсів обміну валют, кредитного рейтингу контрагента, дати оферти і коригувань при оцінці інструментів, їх вартість могла б суттєво відрізнятися від тієї, що відображена в фінансовій звітності.

Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Оцінка збитків як згідно з МСФЗ (IFRS) 9 за всіма категоріями фінансових активів вимагає застосування судження, зокрема, при визначенні ОКЗ та оцінці значного збільшення кредитного ризику необхідно оцінити величину і строки виникнення майбутніх грошових потоків і вартість забезпечення. Такі попередні оцінки залежать від ряду факторів, зміни в яких можуть привести до різних сум оціночних резервів під знецінення.

Зокрема, значні збої в роботі бізнесу можуть призвести до виникнення проблем з ліквідністю у деяких організацій та споживачів. Погіршення кредитної якості кредитних портфелів та торгової дебіторської заборгованості (не зважаючи на все інше) в результаті пандемії COVID-19 може мати значний вплив на оцінку ОКЗ Банком.

Розрахунки ОКЗ Банку є результатом складних моделей, що включають ряд базових припущень щодо вибору змінних вихідних даних і їх взаємозалежностей. До елементів моделей розрахунку ОКЗ, які вважаються судженнями і розрахунковими оцінками, відносяться наступні:

- ▶ критерії, які використовуються Банком для оцінки того, чи мало місце значне збільшення кредитного ризику, в результаті чого оціночний резерв під знецінення фінансових активів повинен визнаватись в сумі, що дорівнює ОКЗ за весь термін, і якісна оцінка;
- ▶ об'єднання фінансових активів в групи, коли ОКЗ по ним оцінюються на груповій основі;
- ▶ розробка моделей розрахунку ОКЗ, включаючи різні формули і вибір вхідних даних;
- ▶ визначення взаємозв'язків між макроекономічними сценаріями і економічними даними, наприклад, рівнем безробіття і вартістю забезпечення, а також вплив на показники ймовірності дефолту (PD), величину, схильну до ризику дефолту (EAD) та рівень втрат при дефолті (LGD);
- ▶ вибір прогнозних макроекономічних сценаріїв і їх зважування з урахуванням ймовірності для отримання економічних вихідних даних для моделей оцінки ОКЗ.

Детальна інформація представлена в Примітках 10 і 29.

Справедлива вартість будівель та земельних ділянок

Як зазначено у Примітці 4, будівлі та земельні ділянки відображені за переоціненою вартістю за вирахуванням накопичених у подальшому зносу та збитків від зменшення корисності. Для визначення справедливої вартості застосовувався переважно порівняльний підхід до оцінки. Порівняльний підхід до оцінки ґрунтується на аналізі результатів порівнянних продажів аналогічних будівель. Оцінка справедливої вартості будівель та земельних ділянок вимагає формування суджень та застосування припущень щодо порівнянності об'єктів майна та інших факторів. Для оцінки справедливої вартості об'єктів нерухомості керівництво залучає зовнішніх незалежних оцінювачів.

6. Інформація за сегментами

Для цілей управління Банк визначив п'ять операційних сегментів, виходячи з продуктів та послуг:

Юридичні особи:	Переважно надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків юридичних осіб та клієнтів-установ.
Клієнти малого та середнього бізнесу (надалі – «МСБ»):	Переважно обслуговування клієнтів за цільовими програмами кредитування, депозитів та поточних рахунків клієнтів, діяльність яких відповідає певним критеріям та межах.
Фізичні особи:	Переважно обслуговування депозитів фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів.
Фінансові установи:	Переважно розміщення та залучення коштів від інших фінансових установ.
Управління активами та інше:	Фінансові та інші центральні функції.

Керівництво здійснює моніторинг операційних результатів діяльності кожного з підрозділів окремо для цілей прийняття рішень про розподіл ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Результати діяльності сегментів визначаються інакше, ніж у фінансовій звітності, як видно з таблиці нижче. Облік податків на прибуток здійснюється на груповій основі, і вони не розподіляються між операційними сегментами.

Подана нижче інформація за сегментами відображається на основі, що використовується особою, яка відповідальна за прийняття операційних рішень для оцінки діяльності згідно з МСФЗ (IFRS) 8 «Операційні сегменти». Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Управління сегментами здійснюється, головним чином, на основі результатів їх діяльності без аналізу фінансування між сегментами та доходів і витрат між ними.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом 9 місяців 2021 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 130 429 тис. грн.
Протягом 9 місяців 2020 року Банк отримав доходи від операцій з одним клієнтом у сумі 453 461 тис. грн.

У таблицях нижче подано інформацію про доходи та витрати та про окремі активи та зобов'язання стосовно операційних сегментів Банку.

30 вересня 2021	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	2 381 926	663 402	494 262	28 412	3 005 954	6 573 956
Комісійні доходи	568 250	317 682	492 447	96 033	147 005	1 621 417
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	86 327	3 542	79 981	-	(79 298)	90 552
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	-	-	-	-	180 540	180 540
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	-	-	-	-	9 994	9 994
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	227 723	227 723
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	7 079	527	7 865	-	-	15 471
Чисті прибутки/(збитки) в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	117	201	168	8	-	494
Інші доходи	17 293	51 492	50 048	-	107 392	226 225
Всього доходів	3 060 992	1 036 846	1 124 771	124 453	3 599 310	8 946 372
Витрати						
Процентні витрати	(1 529 430)	(203 595)	(785 338)	(155 694)	(14 317)	(2 688 374)
Комісійні витрати	(99 643)	(20 606)	(180 167)	(94 983)	(117 629)	(513 028)
Витрати за кредитними збитками	(1 022 994)	479 990	(4 839)	(2 907)	(203 655)	(754 405)
Зміна резерву під зменшення корисності інших активів та інші резерви	(286 353)	(5 800)	(428)	6	22 008	(270 567)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	-	-	(1 532)	-	-	(1 532)
Витрати на персонал	(405 254)	(246 909)	(623 052)	(22 354)	(156 099)	(1 453 668)
Знос та амортизація	(52 201)	(22 555)	(90 308)	(1 971)	(9 223)	(176 258)
Амортизація активів з права користування	(10 634)	(4 958)	(29 613)	(371)	(15 022)	(60 598)
Результат від операцій за наданими кредитами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	-	(3 472)	-	-	-	(3 472)
Інші операційні витрати	(93 342)	(98 333)	(457 346)	(5 274)	(147 938)	(802 233)
Всього витрат	(3 499 851)	(126 238)	(2 172 623)	(283 548)	(641 875)	(6 724 135)
Результати сегменту	(438 859)	910 608	(1 047 852)	(159 095)	2 957 435	2 222 237
Витрати з податку на прибуток					(474 450)	(474 450)
Прибуток за період					2 482 985	1 747 787
Активи сегменту	37 885 041	8 048 993	5 201 023	21 812 653	39 820 366	112 768 076
Зобов'язання сегменту	(53 897 495)	(10 316 196)	(27 478 253)	(8 279 808)	(2 927 293)	(102 899 045)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	15 515	5 973	34 946	509	1 320	58 263

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 вересня 2020/ 31 грудня 2020	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Фінансові установи	Управління активами та інше	Всього
Доходи						
Процентний дохід	2 586 731	484 346	412 230	104 176	3 451 795	7 039 278
Комісійні доходи	401 985	229 457	407 915	65 973	30 790	1 136 120
Чисті прибутки в результаті припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю	234 796	550	4 298	–	–	239 644
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	34 694	2 546	72 646	–	72 108	181 994
Зміни очікуваних кредитних збитків за іншими активами та інші резерви	171 402	(4 985)	2 735	8	(1 278)	167 882
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами	–	–	–	–	125 966	125 966
Чисті прибутки від інвестиційної нерухомості	–	–	–	–	8 255	8 255
Чисті прибутки/(збитки) від інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	–	–	–	–	121 152	121 152
Інші доходи	25 516	15 319	91 936	–	54 252	187 023
Всього доходів	3 455 124	727 233	991 760	170 157	3 863 040	9 207 314
Витрати						
Процентні витрати	(3 094 561)	(456 517)	(1 241 479)	(78 279)	(17 790)	(4 888 626)
Комісійні витрати	(51 653)	(14 174)	(120 429)	(68 822)	(12 345)	(267 423)
Збиток від первісного визнання фінансових активів	–	–	(172)	–	–	(172)
Витрати за кредитними збитками	(302 403)	(347 858)	(19 838)	586	(196 914)	(866 427)
Чисті збитки в результаті припинення визнання фінансових зобов'язань	(209)	(131)	(5)	–	–	(345)
Витрати на персонал	(368 401)	(209 806)	(606 518)	(34 887)	(138 311)	(1 357 923)
Знос та амортизація	(58 552)	(23 327)	(138 490)	(2 609)	(11 149)	(234 127)
Амортизація активів з права користування	(7 508)	(3 293)	(22 251)	(316)	(14 878)	(48 246)
Інші операційні витрати	(89 984)	(47 175)	(440 880)	(9 362)	(135 579)	(722 980)
Всього витрат	(3 973 271)	(1 102 281)	(2 590 062)	(193 689)	(526 966)	(8 386 269)
Результати сегменту	(518 147)	(375 048)	(1 598 302)	(23 532)	3 336 074	821 045
Витрати з податку на прибуток					(135 857)	(135 857)
Прибуток за період					3 200 217	685 188
Активи сегменту	37 969 051	7 127 077	3 889 716	24 869 575	68 847 313	142 702 732
Зобов'язання сегменту	(85 473 291)	(11 559 750)	(29 743 387)	(5 669 678)	(1 707 795)	(134 153 901)
Інша інформація за сегментом						
Капітальні витрати	44 978	16 590	98 248	1 740	5 306	166 862

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

7. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Поточні рахунки в інших кредитних установах	20 061 823	24 195 659
Поточні рахунки у Національному банку України	3 739 622	4 913 458
Грошові кошти у касі	2 471 889	2 681 923
Строкові депозити в кредитних установах зі строком погашення до 90 днів	611 253	–
Депозитні сертифікати НБУ (овернайт)	–	3 500 478
	26 884 587	35 291 518
Мінус – резерв під зменшення корисності	(6 120)	(3 524)
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 878 467	35 287 994

Поточні рахунки у Національному банку України являють собою кошти, розміщені для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій Банку. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на поточних рахунках в Національному банку України, відсутні.

Сума обов'язкових резервів згідно з установленими нормативами (резервна база) станом на 30 вересня 2021 року складала 4 732 719 тис. грн. (2020: 6 797 628 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років Банк виконував вимоги Національного банку України щодо обов'язкових резервів.

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 та 2020 року були такими:

	Стадія 1
На 1 січня 2021	3 524
Нові створені або придбані активи	204
Активи, які були погашені	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	2 759
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>2 963</i>
Курсові різниці	(367)
На 30 вересня 2021	6 120
	Стадія 1
На 1 січня 2020	4 581
Нові створені або придбані активи	53
Активи, які були погашені	(3)
Зміна очікуваних кредитних збитків	(740)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(690)</i>
Курсові різниці	1 280
На 30 вересня 2020	5 171

8. Кошти у кредитних установах

Кошти у кредитних установах включають:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Кошти за угодами зворотного РЕПО	1 029 671	639 611
Інші кошти у кредитних установах	101 970	22 164
Строкові кошти зі строком погашення понад 90 днів або прострочені	10 554	11 228
	1 142 195	673 003
Мінус – очікувані кредитні збитки	(10 766)	(11 512)
Кошти у кредитних установах	1 131 429	661 491

Станом на 30 вересня 2021 року прострочені кошти в кредитних установах складають 10 554 тис. грн. (2020: 11 228 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Станом на 30 вересня 2021 року кошти у кредитних установах у сумі 923 279 тис. грн. (або 80,83% від загальної суми коштів у кредитних установах), були розміщені в трьох банках (2020: 536 765 тис. грн., в трьох банках або 79,76% загальної суми коштів у кредитних установах).

Станом на 30 вересня 2021 року кошти за угодами зворотного РЕПО були забезпечені ОВДП справедливою вартістю 1 189 403 тис. грн. (2020: 779 263 тис. грн.).

Інші кошти у кредитних установах включають гарантійні депозити, розміщені переважно у зв'язку з клієнтськими операціями, як, наприклад, акредитиви, гарантії виконання зобов'язань та операції з дорожніми чеками та платіжними картками.

Аналіз змін валової балансової вартості за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року, представлений у наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021	661 775	-	11 228	673 003
Нові створені або придбані активи	1 878 565	-	-	1 878 565
Активи, які були погашені	(1 402 851)	-	-	(1 402 851)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Курсові різниці	(5 848)	-	(674)	(6 522)
На 30 вересня 2021	1 131 641	-	10 554	1 142 195

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, представлений у наступній таблиці:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	293 902	-	9 406	303 308
Нові створені або придбані активи	1 382 586	-	-	1 382 586
Активи, які були погашені	(1 018 683)	-	-	(1 018 683)
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	-	-	-	-
Курсові різниці	3 970	-	1 822	5 792
На 31 грудня 2020	661 775	-	11 228	673 003

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року, були такими:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021	284	-	11 228	11 512
Нові створені або придбані активи	221	-	-	221
Активи, які були погашені	-	-	-	-
Переведення у стадію 1	-	-	-	-
Переведення у стадію 2	-	-	-	-
Переведення у стадію 3	-	-	-	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(277)	-	-	(277)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(56)	-	-	(56)
Списання	-	-	-	-
Курсові різниці	(16)	-	(674)	(690)
На 30 вересня 2021	212	-	10 554	10 766

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року, були такими:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	332	–	9 406	9 738
Нові створені або придбані активи	374	–	–	374
Активи, які були погашені	(270)	–	–	(270)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна очікуваних кредитних збитків	–	–	–	–
Всього витрат на формування резерву до	104	–	–	104
врахування впливу курсових різниць	–	–	–	–
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	41	–	1 832	1 873
На 30 вересня 2020	477	–	11 238	11 715

9. Похідні фінансові інструменти

Банк здійснює операції з обміну валют, в результаті яких Банк зобов'язаний надавати одну валюту в обмін на іншу валюту згідно з встановленими курсами обміну валют. Банк здійснює такі операції з українськими і міжнародними банками та клієнтами. Строк поставки валюти по таких операціях не перевищує один місяць.

Банк укладає договори на придбання похідних фінансових інструментів з метою хеджування ризиків, однак ці інструменти не відповідають критеріям обліку хеджування.

Умовні суми у наведених нижче таблицях відображають суми до погашення та суми до отримання:

	30 вересня 2021				31 грудня 2020			
	Умовна сума		Справедлива вартість		Умовна сума		Справедлива вартість	
	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання	Активи	Зобов'язання
Договори в іноземній валюті								
Свопи/форварди	8 418 971	(8 476 355)	3 203	(60 587)	4 935 545	(5 157 490)	4 930	(226 875)
Споти	1 949 699	(1 951 832)	2 743	(4 876)	745 303	(745 823)	256	(776)
Всього похідні активи/ (зобов'язання)			5 946	(65 463)			5 186	(227 651)

10. Кредити клієнтам та фінансова оренда

Кредити клієнтам та фінансова оренда включають:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Юридичні особи	42 526 203	41 682 615
МСБ	8 226 842	7 808 679
Фізичні особи	6 111 004	5 571 369
Всього кредити клієнтам та фінансова оренда	56 864 049	55 062 663
Мінус – очікувані кредитні збитки	(7 039 657)	(7 545 080)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	49 824 392	47 517 583

Станом на 30 вересня 2021 року, кредити клієнтам та фінансова оренда включали кредити клієнтам в сумі 118 064 тис. грн. (2020: 123 109 тис. грн.), контрактні умови яких не відповідають умовам базової кредитної угоди, та які оцінюються за СВПЗ. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів клієнтам, що оцінюються за СВПЗ, представлена в Примітці 30.

Станом на 30 вересня 2021 року, кредити клієнтам та фінансова оренда включали кредити клієнтам в сумі 1 692 тис. грн. (2020: 2 039 тис. грн.), що утримувались в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання фінансових активів для отримання контрактних грошових потоків та продажу. Інформація про оцінку справедливої вартості кредитів клієнтам та фінансової оренди, що оцінюються за СВІСД, представлена в Примітці 30.

Станом на 30 вересня 2021 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами, за якими проведена реструктуризація та які не є простроченими, становив 1 556 920 тис. грн. (2020: 2 178 452 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Протягом 9 місяців 2021 року, Банком здійснювалось погашення кредитів клієнтам за рахунок заставного майна. Вартість заставного майна, яке було використано для погашення кредитів клієнтам, становить 8 019 тис. грн. та в подальшому обліковується як інше майно (2020: 16 520 тис. грн.).

Аналіз змін валової балансової вартості за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року, представлений у наступних таблицях:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2021	26 370 809	11 541 605	3 471 279	298 922	41 682 615
Нові активи	18 122 911	8 202 835	159 850	3 414	26 489 010
Погашені активи	(13 655 638)	(9 454 880)	(312 442)	(26 566)	(23 449 526)
Переведення у стадію 1	1 569 836	(1 569 836)	-	-	-
Переведення у стадію 2	(3 244 417)	3 959 843	(715 426)	-	-
Переведення у стадію 3	(61 217)	(1 968 631)	2 029 848	-	-
Списано	-	-	(86 846)	-	(86 846)
Курсові різниці	(1 034 413)	(889 128)	(172 813)	(12 696)	(2 109 050)
На 30 вересня 2021	28 067 871	9 821 808	4 373 450	263 074	42 526 203

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2021	4 704 335	2 025 499	955 736	-	7 685 570
Нові активи	4 162 378	22 370	85 310	-	4 270 058
Погашені активи	(2 481 431)	(385 590)	(670 237)	-	(3 537 258)
Переведення у стадію 1	505 079	(451 989)	(53 090)	-	-
Переведення у стадію 2	(791 873)	958 712	(166 839)	-	-
Переведення у стадію 3	(265)	(202 110)	202 375	-	-
Списано	-	-	(8 642)	-	(8 642)
Курсові різниці	(69 803)	(181 166)	(49 981)	-	(300 950)
На 30 вересня 2021	6 028 420	1 785 726	294 632	-	8 108 778

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2021	3 066 495	29 840	2 469 610	5 424	5 571 369
Нові активи	3 021 186	4 010	41 330	19 371	3 085 897
Погашені активи	(1 487 611)	(23 805)	(115 015)	(3 249)	(1 629 680)
Переведення у стадію 1	107 135	(102 694)	(4 441)	-	-
Переведення у стадію 2	(217 803)	219 253	(1 450)	-	-
Переведення у стадію 3	(22 922)	(89 401)	112 323	-	-
Списано	(4)	-	(808 683)	(6 935)	(815 622)
Курсові різниці	(1 158)	(19)	(99 783)	-	(100 960)
На 30 вересня 2021	4 465 318	37 184	1 593 891	14 611	6 111 004

Аналіз змін валової балансової вартості за рік, який закінчився 31 грудня 2020 року, представлений у наступних таблицях:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	26 760 316	3 844 351	4 637 669	270 476	35 512 812
Нові активи	27 391 173	1 715 375	652 793	-	29 759 341
Погашені активи	(22 770 521)	(2 627 955)	(1 019 532)	(17 970)	(26 435 978)
Переведення у стадію 1	7 931 261	(7 366 905)	(564 356)	-	-
Переведення у стадію 2	(15 475 968)	15 528 407	(52 439)	-	-
Переведення у стадію 3	(266 948)	(399 971)	666 919	-	-
Списано	-	-	(1 159 546)	-	(1 159 546)
Курсові різниці	2 801 496	848 303	309 771	46 416	4 005 986
На 31 грудня 2020	26 370 809	11 541 605	3 471 279	298 922	41 682 615

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	4 361 811	245 718	659 663	–	5 267 192
Нові активи	4 461 465	27 483	124 740	–	4 613 688
Погашені активи	(2 715 239)	(180 118)	(62 119)	–	(2 957 476)
Переведення у стадію 1	1 662 532	(1 621 094)	(41 438)	–	–
Переведення у стадію 2	(3 615 121)	3 617 495	(2 374)	–	–
Переведення у стадію 3	(93 803)	(119 318)	213 121	–	–
Списано	–	–	(43 820)	–	(43 820)
Курсові різниці	642 690	55 333	107 963	–	805 986
На 31 грудня 2020	4 704 335	2 025 499	955 736	–	7 685 570

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	2 759 653	15 658	2 655 209	–	5 430 520
Нові активи	2 045 624	4 413	69 574	9 146	2 128 757
Погашені активи	(1 610 162)	(13 654)	(148 376)	(3 722)	(1 775 914)
Переведення у стадію 1	141 536	(135 390)	(6 146)	–	–
Переведення у стадію 2	(238 338)	239 671	(1 333)	–	–
Переведення у стадію 3	(36 516)	(80 896)	117 412	–	–
Списано	(123)	–	(612 667)	–	(612 790)
Курсові різниці	4 821	38	395 937	–	400 796
На 31 грудня 2020	3 066 495	29 840	2 469 610	5 424	5 571 369

Стаття списання кредитної заборгованості складається з списання проблемних кредитів 911 651 тис. грн. (2020: 1 834 566 тис. грн. списання проблемних кредитів).

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021 року, були такими:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2021	492 483	1 257 994	2 464 888	35 979	4 251 344
Нові активи	226 765	601 189	–	–	827 954
Погашені активи	(18 227)	(645 439)	(7 014)	–	(670 680)
Переведення у стадію 1	2 837	(2 837)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(395 808)	1 081 228	(685 420)	–	–
Переведення у стадію 3	(32 433)	(963 437)	995 870	–	–
Зміна резерву	145 558	481 582	256 112	(17 532)	865 720
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсів різниць	(71 308)	552 286	559 548	(17 532)	1 022 994
Зміна знецінених відсотків	–	–	183 811	–	183 811
Списано	–	–	(86 846)	–	(86 846)
Курсові різниці	(25 498)	(104 646)	(108 822)	(268)	(239 234)
На 30 вересня 2021	395 677	1 705 634	3 012 579	18 179	5 132 069

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2021	123 111	228 672	551 025	–	902 808
Нові активи	34 192	–	16 719	–	50 911
Погашені активи	(1 411)	(1 224)	(391 192)	–	(393 827)
Переведення у стадію 1	6 571	(6 326)	(245)	–	–
Переведення у стадію 2	(95 973)	127 802	(31 829)	–	–
Переведення у стадію 3	(185)	(186 471)	186 656	–	–
Зміна резерву	(12 271)	(15 879)	(108 924)	–	(137 074)
Всього витрат					
на формування резерву					
до врахування впливу					
курсів різниць	(69 077)	(82 098)	(328 815)	–	(479 990)
Зміна знецінених відсотків	–	–	24 999	–	24 999

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Списано	-	-	(8 642)	-	(8 642)
Курсові різниці	(989)	(14 792)	(30 822)	-	(46 603)
На 30 вересня 2021	53 045	131 782	207 745	-	392 572

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2021	18 262	11 817	2 356 447	4 402	2 390 928
Нові активи	6 587	-	2 699	3 778	13 064
Погашені активи	(983)	(3 077)	(21 951)	(172)	(26 183)
Переведення у стадію 1	4 519	(4 450)	(69)	-	-
Переведення у стадію 2	(64 479)	64 957	(478)	-	-
Переведення у стадію 3	(8 331)	(60 058)	68 389	-	-
Зміна резерву	67 447	3 742	(56 934)	5 092	19 347
Всього витрат					
на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	4 760	1 114	(8 344)	8 698	6 228
Зміна знецінених відсотків	-	-	28 046	1 029	29 075
Списано	(4)	-	(809 224)	(6 935)	(816 163)
Курсові різниці	(43)	(1)	(95 008)	-	(95 052)
На 30 вересня 2021	22 975	12 930	1 471 917	7 194	1 515 016

Очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтам та фінансовою орендою за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року, були такими:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	534 172	203 316	3 590 893	27 352	4 355 733
Нові активи	302 612	29 019	22 319	-	353 950
Погашені активи	(30 409)	(12 981)	(229 595)	-	(272 985)
Переведення у стадію 1	267 882	(256 951)	(10 931)	-	-
Переведення у стадію 2	(1 083 689)	1 084 057	(368)	-	-
Переведення у стадію 3	(202 319)	(58 772)	261 091	-	-
Зміна резерву	772 415	(299 819)	(274 246)	23 088	221 438
Всього витрат					
на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	26 492	484 553	(231 730)	23 088	302 403
Зміна знецінених відсотків	-	-	211 029	-	211 029
Списано	-	-	(1 130 930)	-	(1 130 930)
Курсові різниці	58 694	42 016	105 836	-	206 546
На 30 вересня 2020	619 358	729 885	2 545 098	50 440	3 944 781

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	29 827	8 579	206 032	-	244 438
Нові активи	11 717	268	15 468	-	27 453
Погашені активи	(2 297)	(18 395)	(8 339)	-	(29 031)
Переведення у стадію 1	35 932	(35 924)	(8)	-	-
Переведення у стадію 2	(248 549)	248 702	(153)	-	-
Переведення у стадію 3	(2 011)	(50 095)	52 106	-	-
Зміна резерву	226 963	(50 622)	173 095	-	349 436
Всього витрат					
на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	21 755	93 934	232 169	-	347 858
Зміна знецінених відсотків	-	-	13 874	-	13 874
Списано	-	-	(47 157)	-	(47 157)
Курсові різниці	14 270	(752)	28 244	-	41 762
На 30 вересня 2020	65 852	101 761	433 162	-	600 775

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
На 1 січня 2020	17 268	6 709	2 600 697	-	2 624 674
Нові активи	2 900	-	2 235	-	5 135

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСКЗ	Всього
Погашені активи	(703)	(973)	(6 593)	-	(8 269)
Переведення у стадію 1	3 461	(3 432)	(29)	-	-
Переведення у стадію 2	(62 255)	62 523	(268)	-	-
Переведення у стадію 3	(25 180)	(34 762)	59 942	-	-
Зміна резерву	89 828	(10 727)	(57 929)	2 107	23 279
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	8 051	12 629	(2 642)	2 107	20 145
Зміна знецінених відсотків	-	-	29 993	-	29 993
Списано	(123)	-	(587 786)	-	(587 909)
Курсові різниці	(154)	(33)	395 032	-	394 845
На 30 вересня 2020	25 042	19 305	2 435 294	2 107	2 481 748

Станом на 30 вересня 2021 року, Банк вніс деякі зміни в процес оцінки очікуваних кредитних збитків у зв'язку з триваючою пандемією COVID-19. Зокрема, Банком оновлено прогнозу інформацію, включаючи прогнози макроекономічних показників. Також, Банком було переглянуто показники значного збільшення кредитного ризику. Коригування керівництва, обумовлені COVID-19, станом на 30 вересня 2021 року, були наступними:

	Резерв згідно моделі	Коригування керівництва	Резерв, всього	Коригування у % від загальної величини резерву
Юридичні особи	4 957 306	174 764	5 132 069	3%
МСБ	345 100	47 472	392 572	12%
Фізичні особи	1 515 016	-	1 515 016	0%
Всього	6 817 422	222 236	7 039 657	3%

Коригування керівництва

Коригування керівництва відображають значну невизначеність, зумовлену пандемією COVID-19. Керівництво врахувало такі фактори, як можливий ступінь тяжкості та терміну дії економічних потрясінь, підвищений кредитний ризик в певних сферах економіки, напрямках кредитування.

У таблиці нижче представлено кількість та балансову вартість кредитів клієнтам та фінансової оренди станом на 30 вересня 2021 року, щодо яких діють спеціальні програми Банку, пов'язані з реструктуризацією умов кредитних договорів спричинених наслідками пандемії COVID-19:

	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
Спеціальні програми Банку				
Кількість кредитів клієнтам та фінансової оренди	58	270	55 356	55 684
Балансова вартість кредитів клієнтам та фінансової оренди	5 741 309	838 883	886 988	7 467 180
% від кредитного портфелю	10%	1%	2%	13%

У таблиці нижче представлена валова балансова вартість і відповідні ОКЗ в розрізі Стадій стосовно кредитів клієнтам та фінансової оренди, щодо яких діє відстрочка платежів, щодо яких діють спеціальні програми Банку, пов'язані з реструктуризацією умов кредитних договорів спричинених наслідками пандемії COVID-19:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Спеціальні програми Банку				
Балансова вартість кредитів клієнтам та фінансової оренди	3 624 550	2 038 747	1 803 883	7 467 180
% від кредитного портфелю	6%	4%	3%	13%
Мінус – очікувані кредитні збитки	32 843	327 344	813 413	1 173 600
% від загальної величини резерву	0%	5%	12%	17%

Нижче представлена інформація про недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні за придбаними кредитно-знеціненими кредитами клієнтам та фінансовою орендою, які були первісно визнані протягом 9 місяців 2021 року, та за 2020 рік:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Юридичні особи	–	–
МСБ	–	–
Фізичні особи	9 568	3 653
Всього недисконтовані ОКЗ при первісному визнанні ПСКЗ	9 568	3 653

Застава

У наступній таблиці представлено аналіз загальної суми кредитного портфелю за типами забезпечення:

	30 вересня 2021			
Тип забезпечення	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
Депозити	1 390 534	199 990	8 025	1 598 549
Нерухомість	19 026 985	3 388 624	1 953 348	24 368 957
Інші активи	12 144 303	3 793 610	2 068 667	18 006 580
Без забезпечення	9 964 381	844 618	2 080 964	12 889 963
Всього кредитів	42 526 203	8 226 842	6 111 004	56 864 049

	31 грудня 2020			
Тип забезпечення	Юридичні особи	МСБ	Фізичні особи	Всього
Депозити	1 052 427	210 931	14 729	1 278 087
Нерухомість	19 563 102	3 402 427	1 589 851	24 555 380
Інші активи	10 126 172	2 711 686	1 367 751	14 205 609
Без забезпечення	10 940 914	1 483 635	2 599 038	15 023 587
Всього кредитів	41 682 615	7 808 679	5 571 369	55 062 663

Представлені у цій таблиці суми відображають балансову вартість кредитів до вирахування суми очікуваних кредитних збитків, а не справедливую вартість застави. Банк оцінює справедливую вартість застави під час надання кредиту, зміни структури застави за кредитним договором, реалізації застави у разі неспроможності позичальника погасити кредит, а також у випадках та з регулярністю, передбаченою законодавством України.

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років інші активи включають рухоме майно, товари в обігу, тощо.

За відсутності забезпечення чи інших механізмів підвищення кредитної якості очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів Стадії 3 станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років були б вище на:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Юридичні особи	1 302 157	801 957
МСБ	69 490	333 167
Фізичні особи	59 707	49 293
	1 431 354	1 184 417

У наступній таблиці представлено структуру кредитів клієнтам та фінансової оренди в розрізі сегментів клієнтів та валюти заборгованості:

	30 вересня 2021				31 грудня 2020			
Тип клієнтів	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені	В іноземній валюті	В національній валюті	Всього	Знецінені
Державні підприємства та муніципалітети	6 723 849	6 695 991	13 419 840	1 159 720	8 155 451	5 740 812	13 896 263	1 185 011
Корпоративні клієнти	18 146 158	10 995 530	29 141 688	3 476 806	18 427 892	9 389 703	27 817 595	3 547 959
Мікро	3 387	414 891	418 278	5 653	1 505	202 834	204 339	5 977
Малі та Середні	2 258 412	5 514 827	7 773 239	289 151	3 639 598	3 933 499	7 573 097	951 047
Фізичні особи	1 265 521	4 845 483	6 111 004	1 605 776	2 131 720	3 439 649	5 571 369	2 474 953
Всього	28 397 327	28 466 722	56 864 049	6 537 106	32 356 166	22 706 497	55 062 663	8 164 947

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У наступній таблиці представлено структуру кредитів клієнтам та фінансової оренди в розрізі сегментів клієнтів та строків кредитів:

Тип клієнтів	30 вересня 2021			31 грудня 2020		
	До одного року	Понад один рік	Всього	До одного року	Понад один рік	Всього
Державні підприємства та муніципалітети	5 969 350	7 450 490	13 419 840	5 428 540	8 467 723	13 896 263
Корпоративні клієнти	12 171 640	16 970 048	29 141 688	10 246 561	17 571 034	27 817 595
Мікро	138 939	279 339	418 278	63 416	140 923	204 339
Малі та Середні	2 695 283	5 077 956	7 773 239	2 424 699	5 148 398	7 573 097
Фізичні особи	1 452 864	4 658 140	6 111 004	1 140 517	4 430 852	5 571 369
Всього	22 428 076	34 435 973	56 864 049	19 303 733	35 758 930	55 062 663

Станом на 30 вересня 2021 року кредити клієнтам та фінансова оренда у сумі 16 748 474 тис. грн., були надані десятиєм найбільшим позичальникам/групам пов'язаних контрагентів Банку (29,45% від загальної суми кредитів клієнтам), за даними кредитами клієнтам та фінансовою орендою було сформовано резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 534 087 тис. грн. (2020: 18 668 993 тис. грн., або (33,90%, та резерви під очікувані кредитні збитки в сумі 622 077 тис. грн.)

Кредити надаються головним чином клієнтам, що здійснюють діяльність на території України у таких галузях економіки:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Електроенергетика	11 294 343	13 534 402
Транспортування газу	6 455 445	7 401 626
Фізичні особи	6 111 005	5 571 369
Транспорт	3 850 104	3 461 568
Торгівля	5 434 999	4 408 515
Нерухомість	3 951 282	4 120 271
Сільське господарство та харчова промисловість	5 022 055	5 230 361
Виробництво	3 837 930	2 493 074
Муніципалітет	2 792 925	2 982 728
Будівництво	2 688 605	723 154
Металургія	1 616 666	2 751 219
Сфера обслуговування	1 446 587	1 328 744
Фінансові послуги	272 760	13 840
Телекомунікації	33 464	28 688
Інше	2 055 879	1 013 104
Всього	56 864 049	55 062 663

У нижчезазначеній таблиці наведено розподіл фінансової оренди за сегментами та строками:

	30 вересня 2021			31 грудня 2020		
	Юридичні особи	МСБ	Всього	Юридичні особи	МСБ	Всього
До одного року						
Фінансова оренда	1 116	60 938	62 054	3 214	167 245	170 459
Мінус – очікувані кредитні збитки	–	(150)	(150)	–	(282)	(282)
Короткострокові угоди фінансового лізингу	1 116	60 788	61 904	3 214	166 963	170 177
Понад один рік						
Фінансова оренда	34 942	1 751 253	1 786 195	113 160	1 389 258	1 502 418
Мінус – очікувані кредитні збитки	(1 188)	(18 078)	(19 266)	(13 876)	(57 976)	(71 852)
Довгострокові угоди фінансового лізингу	33 754	1 733 175	1 766 929	99 284	1 331 282	1 430 566
Всього за угодами фінансової оренди	34 870	1 793 963	1 828 833	102 498	1 498 245	1 600 743

У наступній таблиці представлено структуру забезпечення за фінансовою орендою у розрізі галузей економіки та сегментів клієнтів Банку:

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2021		31 грудня 2020	
	Юридичні особи	МСБ	Юридичні особи	МСБ
Транспорт	1 135	1 626 203	1 792	701 078
Сфера обслуговування	–	96 782	63 818	98 845
Виробництво	405	68 414	2 513	72 693
Сільське господарство та харчова промисловість	34 421	–	47 122	–
Будівництво	–	6 009	–	11 756
Нерухомість	–	5 453	–	6 522
Інше	98	1 783	390	3 363
Всього	36 059	1 804 644	115 635	894 257

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 30 вересня 2021 року, що включено до портфелю кредитування юридичних осіб і МСБ:

	До 1 року	Від 1 року до 2 років	Від 2 років до 3 років	Від 3 років до 4 років	Від 4 років до 5 років	Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	951 310	779 249	312 676	145 668	40 239	2 229 142
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(213 500)	(123 293)	(43 853)	(16 551)	(3 112)	(400 309)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	737 810	655 956	268 823	129 117	37 127	1 828 833

У наступній таблиці представлено аналіз дебіторської заборгованості за фінансовою орендою станом на 31 грудня 2020 року, що включено до портфелю кредитування юридичних осіб і МСБ:

	До 1 року	Від 1 року до 2 років	Від 2 років до 3 років	Від 3 років до 4 років	Від 4 років до 5 років	Всього
Валові інвестиції у фінансову оренду	886 581	617 936	472 081	75 962	15 675	2 068 235
Неотриманий фінансовий дохід майбутніх періодів за фінансовою орендою	(237 894)	(142 815)	(72 780)	(12 059)	(1 944)	(467 492)
Чисті інвестиції у фінансову оренду	648 687	475 121	399 301	63 903	13 731	1 600 743

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

11. Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Облігації внутрішньої державної позики (ОВДП)	29 296 083	43 625 889
Облігації Державної іпотечної установи	1 545 903	1 849 243
Муніципальні облігації	1 226 541	1 858 951
Акції підприємств	11 327	11 328
Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	–	3 000 983
Державні боргові цінні папери США	–	5 687 662
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	32 079 854	56 034 056

Банк класифікує овернайт депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, в складі Грошових коштів та їх еквівалентів. Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України, з іншими строками погашення класифіковані до складу інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Банк на власний розсуд класифікував деякі інвестиції в дольові інструменти в якості інвестицій в дольові інструменти, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на тій підставі, що вони не призначені для торгівлі.

Рух валової балансової вартості інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021	54 440 291	–	2 124 499	56 564 790
Нові створені та придбані активи	253 870 590	–	–	253 870 590
Активи, що були погашені	(227 004 758)	–	(69 946)	(227 074 704)
Активи, що були продані	(49 652 264)	–	–	(49 652 264)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Амортизація дисконту (що була визнана у процентному доході)	–	–	–	–
Зміна класифікації	–	–	–	–
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(1 005 298)	–	–	(1 005 298)
Валова балансова вартість на 30 вересня 2021	30 648 561	–	2 054 553	32 703 114

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2020	30 509 614	–	–	30 509 614
Нові створені та придбані активи	721 663 873	–	–	721 663 873
Активи, що були погашені	(657 160 909)	–	–	(657 160 909)
Активи, що були продані	(42 562 488)	–	–	(42 562 488)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	(2 124 499)	–	2 124 499	–
Амортизація дисконту (що була визнана у процентному доході)	–	–	–	–
Зміна класифікації	–	–	–	–
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	4 114 700	–	–	4 114 700
Валова балансова вартість на 31 грудня 2020	54 440 291	–	2 124 499	56 564 790

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021 року, були такими:

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021	266 806	–	275 256	542 062
Нові створені та придбані активи	13 758	–	–	13 758
Активи, що були погашені	(20 103)	–	–	(20 103)
Активи, що були продані	(84 759)	–	–	(84 759)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(43 498)	–	233 395	189 897
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	(6 268)	–	–	(6 268)
Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2021	125 936	–	508 651	634 587

Зміни очікуваних кредитних збитків за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020 року, були такими:

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020	110 635	–	–	110 635
Нові створені та придбані активи	196 914	–	–	196 914
Активи, що були погашені	(12 342)	–	–	(12 342)
Активи, що були продані	(25 809)	–	–	(25 809)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	–	–	–	–
Списання	–	–	–	–
Курсові різниці	18 994	–	–	18 994
Очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2020	288 392	–	–	288 392

Станом на 30 вересня 2021 року ОВДП справедливою вартістю 563 844 тис. грн. (2020: 593 694 тис. грн.) були передані в заставу за довгостроковим кредитом, лізинг отриманим від однієї кредитної установи (Примітка 20).

Станом на 30 вересня 2021 року ОВДП справедливою вартістю 1 397 695 тис. грн. були передані у заставу як забезпечення позик, отриманих від Національного банку України. Станом на 31 грудня 2020 року, такі операції були відсутні (Примітка 19).

12. Інвестиційна нерухомість

Рух за статтями інвестиційної нерухомості був таким:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Балансова вартість на 1 січня	149 255	228 857
Надходження	–	–
Вибуття	–	(75 526)
Переведення до категорії основних засобів	–	(4 734)
Коригування справедливої вартості	–	658
Балансова вартість на 30 вересня/ 31 грудня	149 255	149 255

До складу прибутків від інвестиційної нерухомості входить орендний дохід у сумі 9 994 тис. грн. (2020: 12 493 тис. грн.).

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

13. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів представлений таким чином:

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2021	928 721	947 553	37 235	46 552	8 362	572 603	2 541 026
Надходження	–	19 108	–	–	5 221	31 680	56 009
Вибуття	(26 612)	(10 577)	(1 863)	–	–	(1 893)	(40 945)
Передачі	2 166	6 409	450	–	(9 025)	–	–
На 30 вересня 2021	904 275	962 493	35 822	46 552	4 558	602 390	2 556 090
Накопичений знос							
На 1 січня 2021	–	653 756	26 679	35 876	–	476 177	1 192 488
Нарахований знос	19 438	100 392	4 122	3 826	–	48 480	176 258
Вибуття	(398)	(10 240)	(1 675)	–	–	(93)	(12 406)
На 30 вересня 2021	19 040	743 908	29 126	39 702	–	524 564	1 356 340
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2021	928 721	293 797	10 556	10 676	8 362	96 426	1 348 538
На 30 вересня 2021	885 235	218 585	6 696	6 850	4 558	77 826	1 199 750

	Будівлі та земельні ділянки	Меблі та обладнання	Поліпшення орендованого майна	Транспортні засоби	Незавершене будівництво та об'єкти, що не введені в експлуатацію	Нематеріальні активи	Всього
Вартість або переоцінена сума							
На 1 січня 2020	769 072	870 518	29 772	45 437	167 073	487 209	2 369 081
Надходження	16	82 236	985	1 115	55 494	87 763	227 609
Вибуття	(19 618)	(34 581)	(3 872)	–	(4 204)	(2 471)	(64 746)
Передачі	159 126	29 380	10 350	–	(198 958)	102	–
Переоцінка	61 173	–	–	–	–	–	61 173
Рекласифікація з категорії інвестиційної нерухомості	4 734	–	–	–	–	–	4 734
Рекласифікація до категорії іншого майна	(45 782)	–	–	–	(11 043)	–	(56 825)
На 31 грудня 2020	928 721	947 553	37 235	46 552	8 362	572 603	2 541 026
Накопичений знос							
На 1 січня 2020	–	518 240	25 484	30 854	–	360 870	935 448
Нарахований знос	21 533	169 283	4 859	5 022	–	115 320	316 017
Вибуття	(280)	(33 767)	(3 664)	–	–	(13)	(37 724)
Рекласифікація до категорії іншого майна	(779)	–	–	–	–	–	(779)
Переоцінка	(20 474)	–	–	–	–	–	(20 474)
На 31 грудня 2020	–	653 756	26 679	35 876	–	476 177	1 192 488
Чиста балансова вартість							
На 1 січня 2020	769 072	352 278	4 288	14 583	167 073	126 339	1 433 633
На 31 грудня 2020	928 721	293 797	10 556	10 676	8 362	96 426	1 348 538

Оцінку справедливої вартості будівель та земельних ділянок було проведено станом на 31 грудня 2020 року із залученням незалежних оцінювачів. Для оцінки справедливої вартості будівель переважно використовувались порівняльний та дохідний підходи до оцінки. Основні припущення стосуються стану, якості та місця розташування будівель, що порівнювались.

Якби оцінка вартості будівель та земельних ділянок проводилась з використанням моделі первісної вартості, то балансова вартість будівель та земельних ділянок станом на 30 вересня 2021 року становила би 825 111 тис. грн. (2020: 849 557 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2021 року основні засоби та нематеріальні активи первісною вартістю 711 939 тис. грн. (2020: 492 815 тис. грн.) були повністю амортизовані, проте вони продовжують використовуватись Банком.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

14. Активи з права користування та орендні зобов'язання

Активи з права користування та орендні зобов'язання включають:

	Активи з права користування				Орендні зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	
На 1 січня 2021	71 987	368	84 845	157 200	126 148
Надходження	150 031	–	–	150 031	150 031
Дострокове розірвання	(6 696)	–	–	(6 696)	(7 418)
Витрати з амортизації	(42 206)	(221)	(18 171)	(60 598)	–
Процентні витрати	–	–	–	–	14 317
Платежі	–	–	–	–	(69 250)
На 30 вересня 2021	173 116	147	66 674	239 937	213 828

	Активи з права користування				Орендні зобов'язання
	Будівлі	Меблі та обладнання	Транспортні засоби	Всього	
На 1 січня 2020	56 366	720	109 073	166 159	131 747
Надходження	61 580	–	–	61 580	61 580
Дострокове розірвання	(4 247)	(13)	–	(4 260)	(4 542)
Витрати з амортизації	(41 712)	(339)	(24 228)	(66 279)	–
Процентні витрати	–	–	–	–	23 542
Платежі	–	–	–	–	(86 179)
На 31 грудня 2020	71 987	368	84 845	157 200	126 148

За 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021 року Банк визнав витрати за короткостроковою орендою, орендою активів із низькою вартістю та змінними орендними платежами, в розмірі 19 861 тис. грн. (30 вересня 2020 року: 17 270 тис. грн.)

За 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021 року, загальний відтік грошових коштів в зв'язку з орендою склав 89 111 тис. грн. (30 вересня 2020 року: 80 376 тис. грн.).

15. Інше майно

Станом 30 вересня 2021 року балансова вартість іншого майна, яке було отримано в рахунок погашення заборгованості клієнтів Банку за проблемними кредитами, складає 457 024 тис. грн. (2020: 770 248 тис. грн.):

	Земельні ділянки	Нежитлова нерухомість	Житлова нерухомість	Майнові права на нерухоме майно	Рухоме майно, меблі та обладнання	Всього
Вартість						
На 1 січня 2021	65 211	525 868	95 015	40 707	43 447	770 248
Надходження	–	8 576	–	–	254	8 830
Реалізація	(41 469)	(245 018)	(10 992)	–	(24 575)	(322 054)
на 30 вересня 2021	23 742	289 426	84 023	40 707	19 126	457 024

	Земельні ділянки	Нежитлова нерухомість	Житлова нерухомість	Майнові права на нерухоме майно	Рухоме майно, меблі та обладнання	Всього
Вартість						
На 1 січня 2020	55 721	512 581	82 362	41 047	43 587	735 298
Надходження	82	15 749	741	–	–	16 572
Переведення з категорії основних засобів	12 547	12 350	31 149	–	–	56 046
Реалізація	(294)	(12 280)	(6 632)	–	–	(19 206)
Знецінення	(2 845)	(2 532)	(12 605)	(340)	(140)	(18 462)
на 31 грудня 2020	65 211	525 868	95 015	40 707	43 447	770 248

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

16. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

	30 вересня 2021	30 вересня 2020
Витрати з поточного податку на прибуток	460 812	132 065
Зміни відстрочених податків – виникнення та сторнування тимчасових різниць	(80 222)	(131 675)
Відстрочений податок, визнаний у складі іншого сукупного доходу	93 860	135 467
Витрати з податку на прибуток	474 450	135 857

Нижче наведений розрахунок для приведення витрат з податку на прибуток, розрахованих за діючими ставками оподаткування, у відповідність до фактичного витрат з податку на прибуток:

	30 вересня 2021	30 вересня 2020
Прибуток до оподаткування	2 222 237	821 045
Нормативна ставка податку	18%	18%
Теоретичні витрати з податку на прибуток при застосуванні нормативної ставки	400 003	147 788
Витрати, які не враховуються при оподаткуванні	74 447	(12 296)
Коригування податкової бази через перегляд тимчасових різниць та змін у законодавстві	–	365
Витрати з податку на прибуток	474 450	135 857

Станом на 30 вересня 2021 та 2020 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх рух за відповідні періоди включають:

	Виникнення та сторнування тимчасових різниць			Виникнення та сторнування тимчасових різниць		
	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	30 вересня 2021	У звіті про прибутки та збитки	У складі власного капіталу	30 вересня 2020
Податковий ефект неоподатковуваних тимчасових різниць						
Оцінка інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	93 860	(3 365)	–	135 467	–
Основні засоби та нематеріальні активи	(13 638)	–	22 781	(3 792)	–	47 994
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), загальна сума	(13 638)	93 860	19 416	(3 792)	135 467	47 994
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання)	(13 638)	93 860	19 416	(3 792)	135 467	47 994
Відстрочені податкові активи/ (зобов'язання), чиста сума	(13 638)	93 860	19 416	(3 792)	135 467	47 994

Складання та подання фінансової звітності та податкової декларації з податку на прибуток підприємств відбувається в різні терміни. Внаслідок цього, між даними фінансового та податкового обліку можуть виникнути несуттєві відмінності. Дані відмінності знайдуть відображення в податковому обліку в наступному звітному періоді.

Відповідно до норм чинного податкового законодавства об'єктом оподаткування податком на прибуток – є фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності Банку відповідно до МСФЗ, скоригований на різниці, які визначені нормами Податкового кодексу України. Таким чином, податковий облік здійснюється на підставі бухгалтерського обліку з послідовними податковими коригуваннями з метою своєчасного та достовірного складання податкової звітності.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

17. Резерв під юридичні ризики

Резерв під юридичні ризики відноситься до іншого майна Банку, права власності за яким ймовірно будуть втрачені, а також за позовами, за якими існує ймовірність понесення Банком збитків.

Зміна резерву під юридичні ризики була такою:

	Резерв під юридичні ризики
На 1 січня 2021	250 813
Нараховано	4 426
Списання	(85)
На 30 вересня 2021	255 154
На 1 січня 2020	252 932
Сторновано	(1 197)
Списання	(1 651)
На 30 вересня 2020	250 084

18. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за цінними паперами	507 270	507 270
Розрахунки за платіжними картками	394 597	78 116
Інші нараховані доходи	99 308	117 634
Інша дебіторська заборгованість за операціями з банками	4 999	7 407
Дебіторська заборгованість за операціями з кредитними картками та міжнародними платіжними системами	487	226
Інше	14 464	10 427
	1 021 125	721 080
Мінус – очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами	(523 556)	(536 222)
Всього інші фінансові активи	497 569	184 858
Інші нефінансові активи		
Передоплати	194 194	203 001
Дебіторська заборгованість за майновими правами	113 123	146 464
Передоплати за активи, що будуть надані у фінансову оренду	70 733	280 627
Грошові кошти та банківські метали, які знаходяться на тимчасово окупованій території Автономної Республіки Крим та на не підконтрольних українській владі територіях Луганської і Донецької областей	52 707	55 685
Запаси	20 648	31 783
Заборгованість працівників	10 771	11 275
Податки до відшкодування, крім податку на прибуток	1 312	999
Інше	–	330
	463 488	730 164
Мінус – резерв під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами	(180 637)	(185 671)
Всього інші нефінансові активи	282 851	544 493
Всього інші активи	780 420	729 351

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року:

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2021	1 337	1 894	532 991	536 222
Нові створені або придбані активи	816	574	187	1 577
Активи, які були погашені	(886)	(1 040)	(5 122)	(7 048)
Переведення у стадію 1	36	(31)	(5)	-
Переведення у стадію 2	(20)	71	(51)	-
Переведення у стадію 3	(112)	(343)	455	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(728)	(1 007)	3 843	2 108
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(894)</i>	<i>(1 776)</i>	<i>(693)</i>	<i>(3 363)</i>
Списання	-	-	(9 033)	(9 033)
Курсові різниці	(8)	(14)	(248)	(270)
На 30 вересня 2021	435	104	523 017	523 556

Нижче представлений аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за іншими фінансовими активами за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року:

	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
На 1 січня 2020	3 337	431	526 229	529 997
Нові створені або придбані активи	1 069	2 774	374	4 217
Активи, які були погашені	(1 270)	(818)	(2 435)	(4 523)
Переведення у стадію 1	73	(47)	(26)	-
Переведення у стадію 2	(141)	193	(52)	-
Переведення у стадію 3	(284)	(4 039)	4 323	-
Зміна очікуваних кредитних збитків	(1 763)	2 497	4 468	5 202
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 316)</i>	<i>560</i>	<i>6 652</i>	<i>4 896</i>
Списання	(337)	(1)	(2 286)	(2 624)
Курсові різниці	94	13	2 875	2 982
На 30 вересня 2020	778	1 003	533 470	535 251

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2021 року:

	<i>Інші активи</i>
На 1 січня 2021	185 671
Сторновано	(31 326)
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(31 326)</i>
Відновлення	29 998
Списано	(922)
Курсові різниці	(2 784)
На 30 вересня 2021	180 637

Нижче представлений аналіз змін резервів під зменшення корисності за іншими нефінансовими активами за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року:

	<i>Інші активи</i>
На 1 січня 2020	177 049
Нараховано	101
<i>Всього витрат на формування резерву під зменшення корисності до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>101</i>
Списано	(418)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Інші активи
Курсові різниці	7 812
На 30 вересня 2020	184 544

Інші зобов'язання включають:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	244 715	206 348
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	228 006	192 656
Нарахування за невикористаними відпустками	216 196	204 247
Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами щодо купівлі-продажу іноземної валюти, банківських та дорогоцінних металів	140 472	79 473
Кредиторська заборгованість за активами, що будуть надані у фінансову оренду	71 120	286 012
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками	66 808	4 705
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	54 826	662
Платежі до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	51 444	50 571
Доходи майбутніх періодів	25 703	21 054
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	24 340	37 889
Нараховані витрати за розрахунково-касове обслуговування	19 240	21 751
Утримання приміщень	5 499	5 063
Послуги зв'язку	5 184	5 320
Ремонт та обслуговування основних засобів	2 829	1 259
Оренда приміщень	2 780	1 122
Кредиторська заборгованість перед центром обробки операцій з пластиковими картками	2 204	2 367
Кредиторська заборгованість з придбання активів	–	8 514
Інше	69 793	35 785
Інші зобов'язання	1 231 159	1 164 798

19. Кошти Національного банку України

Позики, отримані від Національного банку України включають:

	Термін погашення	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Довгострокові кредити, що отримані шляхом рефінансування	09 січня 2026	999 979	–
Всього позик, отриманих від Національного банку України		999 979	–

Станом на 30 вересня 2021 року процентна ставка за довгостроковими кредитами, що отримані шляхом рефінансування становила 8,5% річних (2020: операції відсутні).

Станом на 30 вересня 2021 року облікова ставка Національного банку України становила 8,5% (31 грудня 2020 року: 6,0%).

Станом на 30 вересня 2021 року нижче наведені активи були передані у заставу як забезпечення кредитів, отриманих від Національного банку України (2020: операції відсутні):

	Примітки	30 вересня 2021	31 грудня 2020
ОВДП	11	1 397 695	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

20. Кошти кредитних установ

Кошти кредитних установ включають:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Поточні рахунки	5 504 271	2 434 827
Строкові депозити та кредити	2 619 217	3 164 521
Інші кошти кредитних установ	156 320	70 330
Кошти кредитних установ	8 279 808	5 669 678

Станом на 30 вересня 2021 року кошти кредитних установ включають залишки у сумі 2 174 144 тис. грн. (26,26%), що були залучені від трьох банків (2020: залишки у сумі 2 659 180 тис. грн. (46,90%), що були залучені від трьох банків).

Станом на 30 вересня 2021 року довгостроковий кредит, отриманий від однієї кредитної установи був забезпечений ОВДП справедливою вартістю 563 844 тис. грн. (2020: 593 694 тис. грн.) (Примітка 11).

21. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів за операційними сегментами включають:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Поточні рахунки		
- Юридичні особи	37 210 565	55 428 900
- МСБ	5 634 534	5 482 405
- Фізичні особи	12 318 989	8 305 264
	55 164 088	69 216 569
Строкові депозити		
- Юридичні особи	16 235 350	29 892 202
- МСБ	4 682 778	6 079 062
- Фізичні особи	15 042 528	21 310 876
	35 960 656	57 282 140
Кошти клієнтів	91 124 744	126 498 709

Станом на 30 вересня 2021 року кошти клієнтів у сумі 22 912 121 тис. грн. (25,14%) включали заборгованість перед десятьма найбільшими клієнтами Банку (2020: 48 585 329 тис. грн. (38,41%)).

Станом на 30 вересня 2021 року кошти бюджетних організацій становили 6 296 386 тис. грн. та включали кошти клієнтів: за сегментом «Юридичні особи» 6 292 456 тис. грн. (2020: 752 756 тис. грн.) та за сегментом «МСБ» 3 930 тис. грн. (2020: 5 398 тис. грн.).

Аналіз коштів клієнтів за галузями є таким:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Фізичні особи	27 437 941	29 691 691
Сфера обслуговування	18 870 525	31 353 046
Транспорт	10 691 427	23 926 467
Енергетика	6 558 632	8 643 091
Виробництво	6 081 535	5 564 106
Металургія	4 199 229	5 120 828
Фінансові послуги	3 839 152	5 188 030
Торівля	3 608 442	5 664 156
Сільське господарство та харчова промисловість	2 815 259	3 246 035
Страховання	1 729 443	2 444 910
Будівництво	1 615 304	2 422 861
Інше	3 677 855	3 233 488
Кошти клієнтів	91 124 744	126 498 709

Станом на 30 вересня 2021 року аналіз коштів клієнтів за галузями у розрізі статті «Фізичні особи» у сумі

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

27 437 941 тис. грн. (2020: 29 691 691 тис. грн.) включали частку коштів клієнтів за сегментом «МСБ» у сумі 76 424 тис. грн. (2020: 75 551 тис. грн.)

Станом на 30 вересня 2021 року до категорії «Інше» включені кошти юридичних осіб-нерезидентів у сумі 3 304 687 тис. грн. (2020: 3 105 597 тис. грн.)

Станом на 30 вересня 2021 року кредити клієнтів забезпечені коштами клієнтів на суму 1 598 549 тис. грн. (2020: 1 278 087 тис. грн.) (Примітка 10).

Станом на 30 вересня 2021 року коштами клієнтів забезпечені фінансові договірні та умовні зобов'язання на суму 6 777 011 тис. грн. (2020: 2 768 436 тис. грн.) (Примітка 23).

22. Власний капітал

Статутний капітал

Станом на 30 вересня 2021 року випущений статутний капітал складався з 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій (2020: 13 836 522 922 простих акцій та 477 078 привілейованих акцій) номінальною вартістю 1 грн. кожна. Прості акції наділяють власників правами участі у загальних зборах акціонерів, отримання дивідендів та, у разі ліквідації Банку, отримувати частину майна Банку або його вартості пропорційно до вартості належних їм акцій Банку в черговості і порядку, передбаченому законодавством України і статутом Банку. Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу у окремих випадках згідно статуту та мають право на отримання щорічного фіксованого дивіденду, за винятком випадків, передбачених законодавством.

Кількість випущених і повністю сплачених акцій:

	Кількість акцій, тис.		Номінальна вартість, тис. грн.		Номінальна вартість, тис. грн.	Всього, тис. грн.
	Прості	Привілей- овані	Прості	Привілей- овані		
На 31 грудня 2019	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 31 грудня 2020	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000
Випущені та зареєстровані акції	—	—	—	—	—	—
На 30 вересня 2021	13 836 523	477	13 836 523	477	13 837 000	13 837 000

Резервний фонд

Банк формує резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Розмір відрахувань розміру регулятивного капіталу Банку. Станом на 30 вересня 2021 року резервний фонд Банку складав до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ними 25 відсотків 590 676 тис. грн. (2020: 549 572 тис. грн.)

Якщо внаслідок діяльності Банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку.

Рух за статтями інших резервів

Рух за статтями інших резервів був таким:

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Всього
На 01 січня 2020	215 722	615 264	830 986
Переоцінка основних засобів	70 090	—	70 090
Податок на прибуток, пов'язаний із переоцінкою	(12 586)	—	(12 586)

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Резерв переоцінки основних засобів	Резерв переоцінки інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Всього
основних засобів			
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(534 733)	(534 733)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(148 404)	(148 404)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	470 699	470 699
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	–	38 242	38 242
Перенесення накопиченого резерву переоцінки при вибутті інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(64)	(64)
Переведення в результаті вибуття активів	(26 662)	(14)	(26 676)
На 31 грудня 2020	246 564	440 990	687 554
Чиста величина зміни справедливої вартості боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(497 380)	(497 380)
Сума накопиченого (прибутку)/збитку, перекласифікована у склад прибутків та збитків в результаті вибуття боргових інструментів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	(227 723)	(227 723)
Величина зміни оціночного резерву під очікувані кредитні збитки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	203 656	203 656
Податок на прибуток, пов'язаний з переоцінкою цінних паперів	–	93 860	93 860
Перенесення накопиченого резерву переоцінки при вибутті інструментів капіталу, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	–	–
Переведення в результаті вибуття активів	(803)	–	(803)
На 30 вересня 2021	245 761	13 403	259 164

23. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій, Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Керівництво Банку вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку (Примітка 17).

Оподаткування

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між органами фіскальної служби, уповноваженими організаціями, компаніями та іншими державними установами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

Керівництво вважає, що воно виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років договірні та умовні фінансові зобов'язання включали:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Зобов'язання кредитного характеру		
Фінансові гарантії	9 099 446	3 937 311
Зобов'язання з надання кредитів	2 858 504	1 428 680
Акредитиви	4 825 051	3 376 515
Гарантії за векселями	28 295	–
	16 811 296	8 742 506
 Гарантії виконання	 1 347 484	 2 253 556
	1 347 484	2 253 556
	18 158 780	10 996 062

Договірні та умовні зобов'язання

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років зобов'язання з надання кредитів є відкличними зобов'язаннями перед стратегічними клієнтами Банку.

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021 року, за фінансовими гарантіями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021	30 298	9 223	–	39 521
Нові гарантії	111 891	55 206	–	167 097
Гарантії, строк дії яких закінчився	(4 465)	(67 859)	–	(72 324)
Переведення у стадію 1	3 309	(3 309)	–	–
Переведення у стадію 2	(355 435)	355 435	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	252 228	(216 095)	–	36 133
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	7 528	123 378	–	130 906
Курсові різниці	(242)	(6 479)	–	(6 721)
На 30 вересня 2021	37 584	126 122	–	163 706

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021	367	–	8	375
Нові гарантії	4	–	–	4
Гарантії, строк дії яких закінчився	(7)	–	(7)	(14)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	–	–	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	(176)	–	–	(176)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(179)	–	(7)	(186)
Курсові різниці	(2)	–	–	(2)
На 30 вересня 2021	186	–	1	187

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

вересня 2020 року, за фінансовими гарантіями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	8 201	25	112 570	120 796
Нові гарантії	113 274	–	385	113 659
Гарантії, строк дії яких закінчився	(76 772)	(4 581)	(142 589)	(223 942)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(27 858)	27 858	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	17 526	1 161	3 263	21 950
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>26 170</i>	<i>24 438</i>	<i>(138 941)</i>	<i>(88 333)</i>
Курсові різниці	1 884	881	26 371	29 136
На 30 вересня 2020	36 255	25 344	–	61 599

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	–	–	–	–
Нові гарантії	578	–	–	578
Гарантії, строк дії яких закінчився	–	–	–	–
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(17)	17	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	28	(2)	–	26
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>589</i>	<i>15</i>	<i>–</i>	<i>604</i>
Курсові різниці	4	–	–	4
На 30 вересня 2020	593	15	–	608

Нижче наведено зміни резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2021	5 780
Нараховано/(сторновано)	(2 085)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>(2 085)</i>
Курсові різниці	(264)
На 30 вересня 2021	3 431

МСБ	Всього
На 1 січня 2021	20
Нараховано/(сторновано)	30
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>30</i>
Курсові різниці	–
На 30 вересня 2021	50

Нижче наведено зміни резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020 року, за гарантіями виконання:

Юридичні особи	Всього
На 1 січня 2020	4 922
Нараховано/(сторновано)	4 463
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>4 463</i>
Курсові різниці	618
На 30 вересня 2020	10 003

МСБ	Всього
На 1 січня 2020	–
Нараховано/(сторновано)	26
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>26</i>
Курсові різниці	–
На 30 вересня 2020	26

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021 року, за договірними зобов'язаннями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021	–	56 640	45 257	101 897
Нові зобов'язання	–	6 055	–	6 055
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(1 624)	–	(1 624)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(10 573)	10 573	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	10 573	195 783	(45 257)	161 099
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	–	210 787	(45 257)	165 530
Курсові різниці	–	(326)	–	(326)
На 30 вересня 2021	–	267 101	–	267 101
МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021	–	24	714	738
Нові зобов'язання	–	–	12 521	12 521
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	(3)	(967)	(970)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(11)	11	–	–
Переведення у стадію 3	(7 090)	(3)	7 093	–
Зміна резерву	7 101	(29)	(12 511)	(5 439)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	–	(24)	6 136	6 112
Курсові різниці	–	–	(799)	(799)
На 30 вересня 2021	–	–	6 051	6 051
Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2021	–	–	6 966	6 966
Нові зобов'язання	–	–	58	58
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	–	(2 480)	(2 480)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(6)	6	–	–
Переведення у стадію 3	(774)	(2 470)	3 244	–
Зміна резерву	780	2 466	(301)	2 945
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	–	2	521	523
Курсові різниці	–	–	(236)	(236)
На 30 вересня 2021	–	2	7 251	7 253

Нижче наведено аналіз змін оціночних резервів під очікувані кредитні збитки за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020 року, за договірними зобов'язаннями:

Юридичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	85 078	46	6 082	91 206
Нові зобов'язання	182	44	3	229
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(45 445)	(1)	–	(45 446)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(2 234)	2 234	–	–
Переведення у стадію 3	–	(3)	3	–
Зміна резерву	(37 451)	(191)	(6 507)	(44 149)
Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць	(84 948)	2 083	(6 501)	(89 366)
Курсові різниці	–	–	2 677	2 677
На 30 вересня 2020	130	2 129	2 258	4 517
МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	–	47	3	50
Нові зобов'язання	2	–	6 822	6 824
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	(4)	–	–	(4)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

МСБ	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Переведення у стадію 2	(379)	379	–	–
Переведення у стадію 3	–	–	–	–
Зміна резерву	382	(412)	(3 677)	(3 707)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>1</i>	<i>(33)</i>	<i>3 145</i>	<i>3 113</i>
Курсові різниці	–	(15)	125	110
На 30 вересня 2020	1	(1)	3 273	3 273

Фізичні особи	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
На 1 січня 2020	–	1	9 042	9 043
Нові зобов'язання	–	–	63	63
Зобов'язання, строк дії яких закінчився	–	–	(1 304)	(1 304)
Переведення у стадію 1	–	–	–	–
Переведення у стадію 2	(2)	2	–	–
Переведення у стадію 3	(370)	(1 759)	2 129	–
Зміна резерву	372	1 756	(3 076)	(948)
<i>Всього витрат на формування резерву до врахування впливу курсових різниць</i>	<i>–</i>	<i>(1)</i>	<i>(2 188)</i>	<i>(2 189)</i>
Курсові різниці	–	–	899	899
На 30 вересня 2020	–	–	7 753	7 753

Забезпечення за позовами, гарантіями та договірними зобов'язаннями відображаються у складі зобов'язань.

Станом на 30 вересня 2021 року, фінансові договірні та умовні зобов'язання забезпечені грошовими коштами на суму 6 777 011 тис. грн. (2020: 2 768 436 тис. грн.) (Примітка 21).

24. Чисті комісійні доходи

Чисті комісійні доходи включають:

	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020
Розрахункові операції	1 105 841	763 017
Гарантії та акредитиви	198 241	107 220
Кредитне обслуговування клієнтів	163 933	136 143
Агентські операції на валютному ринку	123 971	99 633
Операції з цінними паперами	7 547	11 785
Інше	21 884	18 321
Комісійні доходи	1 621 417	1 136 119
Розрахункові операції	(404 389)	(220 809)
Гарантії та акредитиви	(83 530)	(35 610)
Агентські операції на валютному ринку	(14 919)	(6 949)
Інше	(10 190)	(4 054)
Комісійні витрати	(513 028)	(267 422)
Чисті комісійні доходи	1 108 389	868 697

25. Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами

Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами включають:

	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020
Торгові операції	21 494	(9 473)
Переоцінка валютних статей	69 058	191 467
Чисті прибутки від операцій з іноземними валютами та банківськими металами	90 552	181 994

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

26. Інші доходи

Інші доходи включають:

	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021	9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020
Комісія від страхових компаній та банків	45 979	87 648
Позитивний результат від продажу активів, утримуваних для продажу	72 633	1 924
Відшкодування витрат за договорами фінансової оренди	42 775	–
Повернення раніше списаних активів	18 194	6 510
Штрафи отримані та інші платежі за прострочення платежів по кредитному договору	8 759	21 380
Дохід від послуг з маркетингової підтримки	14 251	3 059
Відшкодування витрат за комунальні послуги стосовно приміщень, наданих в оренду	4 474	5 513
Відшкодування судових витрат	2 891	1 996
Відшкодування реєстраційних витрат	2 604	1 522
Надлишки при інкасації банкоматів	1 735	1 491
Результат від набутого права власності на кошти клієнтів	334	639
Позитивний результат від продажу основних засобів та нематеріальних активів	261	37 620
Інше	11 335	17 722
Всього інші доходи	226 225	187 023

В процесі роботи Банку мають місце випадки, коли на рахунках, що підлягають закриттю, є залишки коштів, за якими клієнт не звертається. Стаття «Дохід від набутого права власності на кошти клієнтів» представлена доходом, який Банк визнав за коштами клієнтів згідно з Цивільним кодексом України, в результаті закінчення строку набувальної давності за даними залишками коштів.

27. Зміни очікуваних кредитних збитків

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2 963	–	–	–	2 963
Кошти в кредитних установах	8	(56)	–	–	–	(56)
Кредити клієнтам та фінансова оренда	10	(135 625)	471 302	222 389	(8 834)	549 232
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	(29 740)	–	233 395	–	203 655
Повернення раніше списаних кредитів клієнтів	–	–	–	(1 389)	–	(1 389)
Інші фінансові активи	18	(894)	(1 776)	(693)	–	(3 363)
Фінансові гарантії	23	7 349	123 378	(7)	–	130 720
Зобов'язання з надання кредитів	23	–	210 766	(38 601)	–	172 165
Всього витрати за кредитними збитками		(156 003)	803 670	415 094	(8 834)	1 053 927

В звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2021 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ розформування резервів під інші нефінансові активи у сумі (31 326) тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ формування резервів під юридичні ризики у сумі 4 426 тис. грн. (Примітка 17);
- ▶ розформування за гарантіями виконання у сумі (2 055) тис. грн. (Примітка 23).

У таблиці нижче представлені витрати за очікуваними кредитними збитками за фінансовими інструментами, що відображені в звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчились 30 вересня 2020 року:

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	7	(690)	–	–	–	(690)
Кошти в кредитних організаціях	8	104	–	–	–	104
Кредити клієнтам та фінансова	10	56 298	591 116	(2 203)	25 195	670 406

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	Примітки	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	ПСЗК	Всього
оренда						
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	196 914	–	–	–	196 914
Сприятливі зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами		–	–	(307)	–	(307)
Інші фінансові активи	18	(2 316)	560	6 652	–	4 896
Фінансові гарантії	23	26 759	24 453	(138 941)	–	(87 729)
Зобов'язання з надання кредитів	23	(84 947)	2 049	(5 544)	–	(88 442)
Всього витрати за кредитними збитками		192 122	618 178	(140 343)	25 195	695 152

В звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2020 року, представлені також зміни наступних інших резервів:

- ▶ формування резервів під інші нефінансові активи у сумі 101 тис. грн. (Примітка 18);
- ▶ розформування резерву під юридичні ризики у сумі (1 197) тис. грн. (Примітка 17);
- ▶ формування резервів за гарантіями виконання у сумі 4 489 тис. грн. (Примітка 23).

28. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:

	9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2021	9 місяців, які закінчилися 30 вересня 2020
Заробітна плата та премії	1 151 886	1 084 192
Нарахування на фонд заробітної плати	233 776	204 268
Інші витрати на персонал	68 006	69 463
Витрати на персонал	1 453 668	1 357 923
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	159 590	151 134
Послуги зв'язку	126 550	94 936
Ремонт та обслуговування основних засобів	104 154	98 168
Професійні послуги	71 781	83 439
Податки, крім податку на прибуток	66 651	48 566
Оренда та утримання приміщень	47 581	45 955
Супровід програмного забезпечення	46 442	38 578
Витрати на охорону	32 574	28 576
Офісні витрати	40 920	47 109
Витрати на інкасацію цінностей	18 072	16 577
Маркетинг та реклама	14 353	25 133
Благодійна діяльність	10 378	17 906
Витрати на відрядження	1 078	1 417
Штрафи та пені	82	275
Винагорода партнерам за залучення клієнтів	–	43
Інше	62 027	25 168
Інші операційні витрати	802 233	722 980

29. Управління ризиками

Система управління ризиками Банку побудована з урахуванням його розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам та складності операцій та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль, пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.

Система управління ризиками, базується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- ▶ перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку;
- ▶ друга лінія – на рівні підрозділів з управління ризиками, що включають департамент ризик-менеджменту

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- та управління соціальних та екологічних ризиків, та департаменту комплаєнс;
- ▶ третя лінія – на рівні департаменту внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Структура управління ризиками

Наглядова рада

Наглядова рада визначає і затверджує стратегію управління ризиками, кредитну політику, декларацію схильності до ризиків, політики управління окремими ризиками, план забезпечення безперервної діяльності, план фінансування в кризових ситуаціях, стратегію та оперативний план управління непрацюючими активами та стягнутим майном, визначає ризик-апетит та встановлює граничні розміри ризиків, визнає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку, розглядає звітність про профіль ризику Банку, розглядає результати стрес-тестування, затверджує призначення та звільнення CRO, визначає випадки накладання заборони (вето) CRO, забезпечує функціонування та контроль за ефективністю системи управління ризиками.

Комітет з управління ризиками Наглядової ради

Комітет з управління ризиками Наглядової ради забезпечує наявність та підтримання в актуальному стані актів внутрішнього регулювання, що регламентують процес управління ризиками та кредитну політику Банку, здійснює регулярний моніторинг та аналіз поточного профілю ризиків, що приймаються Банком, здійснює контроль за дотриманням показників ризик-апетиту, визначених в декларації схильності до ризиків.

Правління

Правління відповідає за загальний підхід до управління ризиками і за впровадження стратегій та принципів управління ризиками, затверджених Наглядовою радою. Правління Банку делегує повноваження щодо оперативного управління ризиками колегіальним органам Банку та встановлює ліміти повноважень даних колегіальних органів.

Колегіальні органи Правління

Кредитна рада, кредитний комітет, комітет з методологічного забезпечення управління ризиками роздрібного, малого та мікробізнесу, комісія по роботі з проблемною заборгованістю позичальників, комісія з моніторингу кредитних операцій клієнтів, кредитні комісії дирекцій здійснюють управління кредитним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління активами та пасивами здійснює управління ризиком ліквідності, процентним ризиком та ринковим ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління операційними ризиками здійснює управління операційним ризиком в межах повноважень делегованих Правлінням.

Комітет з питань управління інформаційною безпекою здійснює управління інформаційним ризиком як складовою операційного ризику в межах повноважень делегованих Правлінням.

CRO (Chief Risk Officer) та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками

CRO та підпорядковані йому підрозділи з управління ризиками забезпечують своєчасне виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування щодо суттєвих ризиків, готують та надають звіти щодо ризиків Наглядовій раді, Комітету з управління ризиками Наглядової ради, Правлінню, колегіальним органам Правління, розробляють та підтримують в актуальному стані методики, інструменти та моделі оцінки ризиків, забезпечують координацію роботи з питань управління ризиками з іншими структурними підрозділами Банку, обчислюють профіль ризику Банку, забезпечують моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролюють наближення показників ризиків до затверджених граничних значень показників ризику та лімітів ризику та ініціюють вжиття заходів для попередження їх порушень, здійснюють стрес-тестування, готують висновки для ухвалення кредитних рішень як щодо нових кредитів, так і щодо зміни умов за діючими/існуючими кредитами, готують висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам до моменту їх впровадження для прийняття відповідних управлінських рішень.

Декларація схильності до ризиків

Банк визначає (декларує) сукупний ризик-апетит шляхом встановлення граничних показників агрегованого ризику та ризик-апетит до окремих ризиків шляхом встановлення граничних показників ризику щодо суттєвих

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

ризиків, що визначені чинною Стратегією управління ризиками в АБ «УКРГАЗБАНК»:

- ▶ Кредитного ризику;
- ▶ Ризику ліквідності;
- ▶ Процентного ризику;
- ▶ Ринкових ризиків;
- ▶ Операційного ризику;
- ▶ Комплаєнс-ризиків;
- ▶ Екологічного ризику;
- ▶ Соціального ризику.

Декларація розробляється відповідно до припущень, що закладені в основу бюджету Банку, з урахуванням пруденційних вимог Національного банку України (у т.ч. встановлених для системно важливих банків), та ковенант, яких Банк зобов'язався дотримуватися відповідно до угод з міжнародними фінансовими організаціями.

Сукупний ризик-апетит включає вимоги щодо підтримання цільового рівня кредитного рейтингу за міжнародною шкалою, дотримання нормативів капіталу та буферів капіталу, у тому числі з урахуванням очікуваних змін пруденційних вимог та регуляторного середовища.

Ризик-апетит щодо кредитного ризику включає систему показників контролю якості кредитного портфеля (частки непрацюючих активів та стягнутого майна), вартості кредитного ризику, обмеження ризику концентрації за найбільшими позичальниками, галузями тощо.

Ризик-апетит щодо ризику ліквідності включає мінімальні значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) в усіх валютах та окремо в іноземних валютах, коефіцієнту чистого стабільного фінансування (NSFR), обмеження показників концентрації у зобов'язаннях.

Ризик-апетит щодо процентного ризику включає показники чутливості чистого процентного доходу та економічної вартості капіталу до паралельного/непаралельного зсуву кривих доходності в основних валютах.

Ризик-апетит щодо ринкових ризиків встановлений як максимальні значення позицій, чутливих до ринкового ризику, та показник вартості під ризиком, що розраховується за параметричною моделлю на основі t-розподілу Стьюдента із 7 ступенями свободи з довірчим інтервалом 99% на горизонті 10 торгових днів.

Ризик-апетит щодо операційного ризику встановлюється як максимальна сума прямих втрат від реалізації операційного ризику за підсумками року. При цьому незалежно від вартості інциденту та суми потенційного збитку Банком встановлено нульову толерантність до операційних ризиків, пов'язаних з інцидентами внутрішнього шахрайства, службової недбалості, порушення безперервності функціонування критичних бізнес-процесів.

Кредитний ризик

Кредитний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом взятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Наглядовою радою затверджена Кредитна політика, яка визначає основні напрямки кредитування і регламентує основні принципи та умови прийняття кредитного ризику. Для управління ризиком концентрації кредитного портфелю Банк здійснює моніторинг структури кредитного портфелю і за необхідності встановлює відповідні ліміти.

Станом на 30 вересня 2021 року загальний обсяг заборгованості за кредитними угодами та позабалансовими зобов'язаннями, гарантіями та акредитивами, які Банк визнав як непрацюючі становив 6 385 272 тис. грн. (2020: 7 129 759 тис. грн.), у тому числі

- ▶ проблемна заборгованість 3 841 618 тис. грн. (2020: 4 517 016 тис. грн.);
- ▶ заборгованість, відносно якої Банк очікує погашення в результаті реструктуризації 2 543 654 тис. грн. (2020: 2 612 743 тис. грн.).

Похідні фінансові інструменти

Кредитний ризик, пов'язаний із похідними фінансовими інструментами, обмежується їх номінальною сумою за відповідними договорами.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Ризики за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням

Банк надає своїм клієнтам гарантії, за якими Банк має здійснювати платежі від імені відповідних клієнтів. Суми таких платежів стягуються з клієнтів на умовах акредиту. Зазначені гарантії наражають Банк на ризики, подібні до кредитних ризиків, які знижуються шляхом застосування аналогічних процедур і принципів контролю.

Більш детальна інформація стосовно максимального кредитного ризику за кожною категорією фінансових інструментів наведена у відповідних примітках.

Кредитний рейтинг України, згідно з класифікацією міжнародних рейтингових агентств станом на 30 вересня 2021 року, відповідав рівню В (2020: В). Банком використовується наступний підхід щодо визначення рейтингової оцінки за даними значень рейтингів декількох міжнародних рейтингових агентств:

- ▶ при наявності двох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим;
- ▶ при наявності трьох різних рейтингів враховується рейтинг того рейтингового агентства, який є нижчим із двох найвищих.

Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а саме: облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, що не мають рейтингу, – були віднесені Банком до категорії рівня В, виходячи з суверенного кредитного рейтингу України.

Інші залишки грошових коштів та їх еквівалентів, коштів у кредитних установах та інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, класифікуються з урахуванням поточних кредитних рейтингів, присвоєних міжнародними рейтинговими агентствами. У випадку, якщо контрагент не мав встановленого міжнародного рейтингу на звітну дату, Банк використовував міжнародні кредитні рейтинги, встановлені материнським компаніям, а у випадку, якщо власником контрагента виступає уряд чи держава, використовувався відповідний суверенний рейтинг країни власника. Найвищий можливий рейтинг – AAA. Інвестиційний рівень фінансових активів відповідає рейтингам від AAA до BBB-. Фінансові активи з рейтингом нижче BBB- відносяться до спекулятивного рівня, відповідно до прийнятої міжнародної практики.

Далі представлена класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку, що мають такі рейтинги:

	AAA – A	BBB – B	Нижче B	Не мають рейтингу	30 вересня 2021
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	14 644 506	6 022 451	3 739 621	–	24 406 578
Кошти у кредитних установах	–	101 758	–	1 029 671	1 131 429
Похідні фінансові активи	1 505	3 635	–	806	5 946
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	15	32 075 186	–	4 653	32 079 854

Станом на 31 грудня 2020 року класифікація за кредитними рейтингами фінансових активів Банку:

	AAA – A	BBB – B	Нижче B	Не мають рейтингу	31 грудня 2020
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	15 589 507	17 016 564	–	–	32 606 071
Кошти у кредитних установах	–	21 880	–	639 611	661 491
Похідні фінансові активи	103	244	–	4 839	5 186
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 687 678	50 072 158	–	274 220	56 034 056

Оцінка знецінення

Банк розраховує очікувані кредитні збитки на основі декількох сценаріїв, що зважаються на ймовірність реалізації для оцінки очікуваних недоотриманих грошових потоків, що дисконтуються із використанням ефективною процентної ставки. Недоотримані грошові потоки – це різниця між грошовими потоками, що мають бути сплачені Банку відповідно до умов договору, та грошовими потоками, що Банк очікує отримати. Підхід до розрахунку ОКЗ описаний нижче. Елементами розрахунку є:

Ймовірність дефолту (PD) Розрахункова оцінка ймовірності припинення виконання контрагентом своїх зобов'язань.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

- Експозиція під ризиком (EAD) *Величина боргу за активом, який перебуває під ризиком дефолту контрагента, на будь-яку дату у майбутньому, із врахуванням очікуваних змін цієї величини після звітної дати, в тому числі виплати основної суми заборгованості і суми нарахованих доходів.*
- Втрати в разі дефолту (LGD) *Розрахункова оцінка збитків внаслідок дефолту контрагента. Показник LGD розраховується із застосуванням декількох сценаріїв. Оцінки ймовірностей за всіма сценаріями та підтипи втрат у разі дефолту поєднуються у загальну оцінку. Ймовірності сценаріїв роботи з проблемною заборгованістю розраховані на основі історичних даних. Рівень втрат у випадку дефолту за кредитами, що забезпечені заставою визначається на основі даних про вартість реалізації забезпечення, з урахуванням потенційного недоотримання коштів в порівнянні з балансовою вартістю (дисконт) та строку реалізації.*

Визначення дефолту та відновлення кредитної якості

Для цілей оцінки ОКЗ Банк визнає настання події дефолту за фінансовим інструментом і, відповідно, відносить даний актив до Стадії 3 (кредитно-знецінені активи) у випадку прострочення платежів за договором на строк понад 90 днів, або у наступних випадках, незалежно від кількості днів прострочення боргу:

- ▶ внутрішній рейтинг позичальника вказує на дефолт або близькість до дефолту;
- ▶ відносно клієнта порушено справу про банкрутство або боржник повідомив про банкрутство;
- ▶ за фінансовим інструментом були змінені умови договору, без внесення яких клієнт не зміг би виконувати подальше обслуговування боргу.

Значне збільшення кредитного ризику

Для визначення наявності факту значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту, Банк використовує визначені переліки подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику. Незалежно від наявності подій, що містять ознаки зростання кредитного ризику, вважається, що прострочення виконання грошових зобов'язань понад 30 днів є свідченням значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструменту.

Оцінка ймовірності дефолту здійснюється із використанням розподілу позичальників за показником кількість днів прострочення боргу. Іншими вхідними даними, що використовуються в моделях є економічні показники.

Оцінка знецінення на індивідуальній та колективній основі

В залежності від факторів, що зазначені нижче, Банк розраховує ОКЗ або на індивідуальній, або на колективній основі.

Банк розраховує ОКЗ на індивідуальній основі, за активами, що віднесені до Стадії 2 або Стадії 3 та загальна заборгованість за групою контрагентів яких перевищує граничні значення, що встановлені для відповідного сегменту бізнесу індивідуально значуща.

Банк об'єднує фінансові активи, що оцінюються на колективній основі в однорідні групи в залежності від внутрішніх характеристик кредитів, наприклад, строку прострочки платежів, виду продукту тощо.

Прогнозна інформація та економічні сценарії

При визначенні показників, що можуть використовуватись в якості вихідних економічних даних для своїх моделей розрахунку ОКЗ Банк використовує широкий спектр показників, зокрема:

- ▶ темпи росту ВВП;
- ▶ інфляція (індекс споживчих цін), до відповідного місяця попереднього року (%);
- ▶ облікові ставки Національного банку України;
- ▶ рівень безробіття;
- ▶ обмінний курс;
- ▶ ціни на залізну руду;
- ▶ ціни на пшеницю;
- ▶ зростання реальної зарплати YoY.

Банк провів статистичний аналіз залежності ймовірності дефолту клієнтів Банку від економічних показників. Банк визначив показники, що мають найтісніший зв'язок з рівнем дефолтів позичальників в кожному з сегментів портфелю.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Для отримання прогнозової інформації Банк використовує дані зовнішніх джерел (прогнози НБУ, Кабінету Міністрів України, Міністерства фінансів України та інших органів державної влади, прогнози МВФ, Світового банку та інших провідних міжнародних організацій, прогнози провідних міжнародних рейтингових агентств (компаній), таких як Moody's, Fitch Ratings, S&P Global Ratings, та дані інформаційної системи Bloomberg. В таблиці нижче подані прогнози значення економічних показників, що використовуються в економічному сценарії для розрахунку ОКЗ.

Показник	Сценарій ОКЗ	Імовірність сценарію, %	2021 рік	2022 рік
Темп приросту номінального ВВП, %	Оптимістичний	33	11,1	9,5
	Базовий	33	9,8	9,2
	Песимістичний	33	8,2	8,7
Рівень безробіття	Оптимістичний	33	7,6	7,6
	Базовий	33	9,1	8,5
	Песимістичний	33	10,5	10,5

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів, як описано вище. У таблиці нижче представлений аналіз кредитної якості в розрізі класів активів, звіту про фінансовий стан на підставі системи кредитних рейтингів Банку.

30 вересня 2021 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	24 216 268	5 120	191 310	—	24 412 698
Кошти в кредитних установах		Стадія 1	383 908	56 479	691 254	—	1 131 641
		Стадія 2	—	—	—	—	—
	8	Стадія 3	—	—	—	10 554	10 554
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10						
- Юридичні особи		Стадія 1	3 387 198	21 156 828	3 523 845	—	28 067 871
		Стадія 2	276 894	3 504 826	6 040 088	—	9 821 808
		Стадія 3	—	—	1 470 713	2 848 840	4 319 553
		ПСКЗ	—	—	263 074	—	263 074
- МСБ		Стадія 1	2 933 974	2 276 005	818 441	—	6 028 420
		Стадія 2	97 710	606 335	1 081 681	—	1 785 726
		Стадія 3	—	50 095	168 709	75 828	294 632
- Фізичні особи		Стадія 1	4 217 091	248 056	107	64	4 465 318
		Стадія 2	23	27 504	9 657	—	37 184
		Стадія 3	—	84 131	846	1 503 887	1 588 864
		ПСКЗ	5 453	229	8 930	—	14 612
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	Стадія 1	30 648 561	—	—	—	30 648 561
		Стадія 2	—	—	—	—	—
		Стадія 3	—	—	—	2 054 553	2 054 553
Зобов'язання з надання кредитів:	23						
- Юридичні особи		Стадія 1	1 202 443	2 514 795	740 271	—	4 457 509
		Стадія 2	344 159	2 585 643	51 816	—	2 981 618
		Стадія 3	—	—	—	22 000	22 000
- МСБ		Стадія 1	371 846	221 597	374 049	—	967 492
		Стадія 2	8 730	152	35	—	8 917
		Стадія 3	—	21 299	452	—	21 751
- Фізичні особи		Стадія 1	2 364 180	45 714	1 130	2 159	2 413 183
		Стадія 2	1	4 055	1 502	—	5 558
		Стадія 3	—	1 857	166	6 070	8 093
Фінансові гарантії, гарантії за векселями та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	23						
- Юридичні особи		Стадія 1	122 854	5 041 907	7 451 321	—	12 616 082
		Стадія 2	—	—	701 163	—	701 163
		Стадія 3	—	—	403	—	403
- МСБ		Стадія 1	23 694	—	1 009	—	24 703
		Стадія 2	—	—	1 429	—	1 429

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

30 вересня 2021 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
		Стадія 3	–	–	–	–	–
Всього			70 604 987	38 452 627	23 593 401	6 523 955	139 174 970
31 грудня 2020 року	Примітки		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти (за винятком коштів у касі)	7	Стадія 1	32 448 585	45 013	115 997	–	32 609 595
Кошти в кредитних установах		Стадія 1	361 995	123 873	175 907	–	661 775
		Стадія 2	–	–	–	–	–
	8	Стадія 3	–	–	–	11 228	11 228
Кредити клієнтам та фінансова оренда, що оцінюються за амортизованою собівартістю:	10						
- Юридичні особи		Стадія 1	2 325 321	20 031 566	4 013 923	–	26 370 810
		Стадія 2	–	3 134 124	8 407 481	–	11 541 605
		Стадія 3	–	–	1 423 417	1 990 519	3 413 936
		ПСКЗ	–	–	298 922	–	298 922
- МСБ		Стадія 1	1 704 857	2 588 040	411 438	–	4 704 335
		Стадія 2	99 940	862 664	1 062 896	–	2 025 500
		Стадія 3	–	61 701	819 979	74 055	955 735
- Фізичні особи		Стадія 1	2 828 444	237 598	114	338	3 066 494
		Стадія 2	240	23 309	6 291	–	29 840
		Стадія 3	–	75 947	192	2 388 123	2 464 262
		ПСКЗ	–	2 089	–	3 335	5 424
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11	Стадія 1	54 440 291	–	–	–	54 440 291
		Стадія 2	–	–	–	–	–
		Стадія 3	–	–	–	2 124 499	2 124 499
Зобов'язання з надання кредитів:	23						
- Юридичні особи		Стадія 1	285 268	2 468 365	902 929	–	3 656 562
		Стадія 2	–	406 041	1 718 300	–	2 124 341
		Стадія 3	–	–	163 708	27 600	191 308
- МСБ		Стадія 1	359 176	459 691	109 568	–	928 435
		Стадія 2	5 746	2 129	14	–	7 889
		Стадія 3	–	685	121	–	806
- Фізичні особи		Стадія 1	1 451 612	11 757	518	1 767	1 465 654
		Стадія 2	–	594	138	–	732
		Стадія 3	–	903	27	6 277	7 207
Фінансові гарантії та акредитиви (за винятком покритих акредитивів):	23						
- Юридичні особи		Стадія 1	195 439	3 136 888	2 524 954	–	5 857 281
		Стадія 2	–	262 423	196 337	–	458 760
		Стадія 3	–	–	452	–	452
- МСБ		Стадія 1	11 387	12 432	9 574	–	33 393
		Стадія 2	–	–	1 429	–	1 429
		Стадія 3	–	–	10 213	–	10 213
Всього			96 518 301	33 947 832	22 374 839	6 627 741	159 468 713

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

У таблиці нижче представлено опис щодо групування залишків за категоріями рейтингу

Опис рівня внутрішнього рейтингу	Кількість днів прострочки	Рівень внутрішнього рейтингу	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-нерезиденти	Рейтинг зовнішнього міжнародного рейтингового агентства (за шкалою Fitch), контрагенти-резиденти
Високий рейтинг	Прострочка платежів відсутня	A1, A2, A3	AAA+ до BBB	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням рейтингу 1, 2 і В (рейтинг України), до якого віднесені облігації внутрішньої державної позики та муніципальні облігації, та який застосовується до ОПЕРУ НБУ і ПАТ «РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР» відповідно до п. 41 Постанови НБУ №351 від 30.06.2016
Стандартний рейтинг	Від 1 до 30 днів, від 31 до 60 днів	B1, B2, B3	BB+ до В	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням 3 (значення рейтингу за міжнародною шкалою В та нижче або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 1
Нижче стандартного рейтингу	Від 61 до 90 днів	C1, C2, C3, D1, D2, D3	CCC до С	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням 4 (значення рейтингу за міжнародною шкалою В та нижче або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 2
Знецінені	Більше 90 днів	E	D	Згідно встановленому внутрішньобанківському рейтингу для банків-резидентів зі значенням 5 (значення рейтингу за міжнародною шкалою D або NR) та інші емітенти за категорією інвестиції, наявні для продажу, які не мають рейтингу та віднесені до Стадії 3

Географічна концентрація

Нижче наведено інформацію про географічну концентрацію монетарних активів та зобов'язань:

	30 вересня 2021			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 423 370	20 446 407	8 690	26 878 467
Банківські метали	2 186	–	–	2 186
Кошти у кредитних установах	1 031 116	100 313	–	1 131 429
Похідні фінансові активи	1 715	4 231	–	5 946
Кредити клієнтам та фінансова оренда	49 824 392	–	–	49 824 392
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	32 079 839	15	–	32 079 854
Інші активи	497 569	–	–	497 569
	89 860 187	20 550 966	8 690	110 419 843
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	999 979	–	–	999 979
Кошти кредитних установ	6 525 549	1 715 923	38 336	8 279 808
Похідні фінансові зобов'язання	50 205	15 258	–	65 463
Кошти клієнтів	91 124 744	–	–	91 124 744
Резерви під гарантії та зобов'язання	702 933	–	–	702 933
Орендні зобов'язання	213 828	–	–	213 828
Інші зобов'язання	739 139	–	–	739 139
	100 356 377	1 731 181	38 336	102 125 894
Різниця між активами та зобов'язаннями	(10 496 190)	18 819 785	(29 646)	8 293 949

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2020			
	Україна	Країни-члени ОЕСР	Банки країн СНД та інші іноземні банки	Всього
Активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	11 230 499	24 007 958	49 537	35 287 994
Банківські метали	2 401	–	–	2 401
Кошти у кредитних установах	647 625	13 866	–	661 491
Похідні фінансові активи	4 930	256	–	5 186
Кредити клієнтам та фінансова оренда	47 517 583	–	–	47 517 583
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	50 346 378	5 687 678	–	56 034 056
Інші активи	184 858	–	–	184 858
	109 934 274	29 709 758	49 537	139 693 569
Зобов'язання				
Кошти Національного банку України	–	–	–	–
Кошти кредитних установ	3 933 175	1 736 503	–	5 669 678
Похідні фінансові зобов'язання	226 669	982	–	227 651
Кошти клієнтів	126 498 709	–	–	126 498 709
Резерви під гарантії та зобов'язання	406 111	–	–	406 111
Орендні зобов'язання	126 148	–	–	126 148
Інші зобов'язання	765 151	–	–	765 151
	131 955 963	1 737 485	–	133 693 448
Різниця між активами та зобов'язаннями	(22 021 689)	27 972 273	49 537	6 000 121

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності – це ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою обмеження цього ризику керівництво використовує різні джерела фінансування додатково до своєї основної бази депозитів. Керівництво також здійснює щоденне управління ліквідністю Банку з урахуванням залишків коштів на кореспондентських рахунках та планів щодо надходжень та відтоків коштів; управління поточною ліквідністю строком до 1 місяця шляхом визначення потреб Банку у ліквідних коштах та визначення величини розриву ліквідності протягом зазначеного періоду; управління ліквідністю на строк більше одного місяця шляхом оцінки ступеня невідповідності строкової структури активів строковій структурі пасивів та розробки заходів щодо підтримання у майбутньому відповідного рівня ліквідності Банку.

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків від звітної дати до дати погашення здійснюється згідно з відповідним договором.

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років Банк дотримувався нормативних вимог Національного банку України щодо мінімального рівня коефіцієнту покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах (нормативні значення станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року становлять не менше 100%). Значення коефіцієнтів покриття ліквідності в усіх валютах та окремо в іноземних валютах становлять:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
LCR _{ВВ} , коефіцієнт покриття ліквідністю за всіма валютами	167,55%	226,99%
LCR _{ІВ} , коефіцієнт покриття ліквідністю в іноземній валюті	114,48%	151,72%

Аналіз активів та зобов'язань Банку за строками їх очікуваного відшкодування або погашення наведений у Примітці 31.

Аналіз фінансових зобов'язань за строками, що залишились до погашення

У таблицях нижче подано інформацію щодо майбутніх недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років в розрізі строків, що залишились до погашення згідно з умовами договорів. Похідні інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишились до погашення. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, вважаються такими, що підлягають виплаті на найбільш ранню можливу дату. Однак Банк розраховує на те, що значна частина клієнтів не вимагатиме виплат на найбільш ранню можливу дату.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Фінансові зобов'язання станом на 30 вересня 2021	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	7 219	14 205	63 575	1 278 288	1 363 287
Кошти кредитних установ	6 100 258	612 056	1 768 113	–	8 480 427
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(7 882 939)	–	–	–	(7 882 939)
- суми до сплати за договором	7 948 402	–	–	–	7 948 402
Кошти клієнтів	81 427 798	8 537 460	1 561 402	2 022	91 528 682
Орендні зобов'язання	27 237	68 035	161 407	–	256 679
Інші зобов'язання	739 139	–	–	–	739 139
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	88 367 114	9 231 756	3 554 497	1 280 310	102 433 677

Фінансові зобов'язання станом на 31 грудня 2020	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Кошти Національного банку України	–	–	–	–	–
Кошти кредитних установ	2 745 711	1 749 843	1 174 644	–	5 670 198
Похідні фінансові інструменти:					
- суми до отримання за договором	(4 883 748)	–	–	–	(4 883 748)
- суми до сплати за договором	5 111 399	–	–	–	5 111 399
Кошти клієнтів	106 358 378	18 446 773	2 503 506	12 611	127 321 268
Орендні зобов'язання	20 311	56 162	77 591	–	154 064
Інші зобов'язання	765 151	–	–	–	765 151
Всього недисконтовані фінансові зобов'язання	110 117 202	20 252 778	3 755 741	12 611	134 138 332

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення договірних та умовних фінансових зобов'язань Банку, які передбачені відповідними договорами. Усі невиконані зобов'язання з надання позик включаються в той часовий період, що містить найбільш ранню дату, до якої клієнт може вимагати їх виконання. У випадку договорів фінансової гарантії максимальна сума гарантії відноситься на найбільш ранній період, у якому ця гарантія може вимагатись.

	До 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
30 вересня 2021	4 297 888	5 167 578	6 747 333	598 497	16 811 296
31 грудня 2020	1 787 053	4 317 128	2 242 281	396 044	8 742 506

Операційний ризик

Операційний ризик – ймовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем або внаслідок зовнішніх факторів.

Основним органом управління операційним ризиком в Банку є Правління, до повноважень якого входить встановлення принципів, що забезпечать методику ефективного управління та контролю операційних ризиків. Комітет з питань управління операційними ризиками є колегіальним органом Правління, до функцій якого входить втілення політики управління операційним ризиком, удосконалення бізнес-процесів, запровадження систем / додаткових систем внутрішнього контролю, розробка комплексу заходів за результатами розгляду операційних інцидентів.

Процентний ризик

Процентний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів. Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід Банку.

Чутливість звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку за один рік, що виникає внаслідок розривів активів та

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

зобов'язань за строковістю до перегляду процентної ставки, яка відображає строковість до перегляду базової ставки для інструментів з плаваючою (змінюваною) процентною ставкою та строковість до погашення для інструментів з фіксованою процентною ставкою.

Чутливість звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (за методом розривів строковості до переоцінки)

30 вересня 2021						
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	40 366 044	13 611 061	24 780 402	25 278 853	2 890 254	106 926 614
Зобов'язання	80 363 284	8 513 140	8 379 008	3 129 182	292	100 384 906
Різниця між активами та зобов'язаннями	(39 997 240)	5 097 921	16 401 394	22 149 671	2 889 962	6 541 708
1%	(383 535)	42 459	61 561			(279 514)
-1%	383 535	(42 459)	(61 561)			279 514

30 вересня 2020						
	До 1 місяця	Від 1 місяця до 3 місяців	Від 3 до 12 місяців	Від 1 до 5 років	Понад 5 років	Всього
Активи	63 833 585	22 366 878	33 028 376	29 598 138	2 690 845	151 517 822
Зобов'язання	103 705 207	16 991 253	22 202 634	3 144 611	164 349	146 208 054
Різниця між активами та зобов'язаннями	(39 871 622)	5 375 625	10 825 742	26 453 527	2 526 496	5 309 768
1%	(382 331)	44 772	40 634			(296 925)
-1%	382 331	(44 772)	(40 634)			296 925

Ринковий ризик

Ринковий ризик – це ризик зміни справедливої вартості або майбутніх грошових потоків від фінансових інструментів внаслідок коливання ринкових змінних, як, наприклад, процентні ставки, обмінні курси валют та дохідність цінних паперів. Банк класифікує ринкові ризики як торгові та неторгові. Ризик за неторговими позиціями управляється та контролюється з використанням аналізу чутливості.

Валютний ризик

Валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Комітет з питань управління активами та пасивами Банку встановлює ліміти за позиціями в іноземній валюті згідно з вимогами Національного банку України. Моніторинг позицій здійснюється на щоденній основі.

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 30 вересня 2021 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	5 154 883	11 436 852	9 454 356	832 376	26 878 467
Банківські метали	–	–	–	2 186	2 186
Кошти у кредитних установах	854 260	176 856	100 313	–	1 131 429
Кредити клієнтам та фінансова оренда	25 874 170	13 453 425	10 496 797	–	49 824 392
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	24 503 568	5 177 908	2 398 378	–	32 079 854
Інвестиційна нерухомість	149 255	–	–	–	149 255
Основні засоби та нематеріальні активи	1 199 750	–	–	–	1 199 750
Активи з права користування	239 937	–	–	–	239 937
Інше майно	457 024	–	–	–	457 024
Відстрочені активи з податку на прибуток	19 416	–	–	–	19 416
Інші активи	735 144	22 761	22 388	127	780 420
Всього активи	59 187 407	30 267 802	22 472 232	834 689	112 762 130

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Зобов'язання					
Кошти Національного банку України	999 979	–	–	–	999 979
Кошти кредитних установ	424 433	3 348 771	4 074 224	432 380	8 279 808
Кошти клієнтів	51 482 416	28 463 943	11 019 595	158 790	91 124 744
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	539 540	14 746	148 647	–	702 933
Орендне зобов'язання	213 828	–	–	–	213 828
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	281 131	–	–	–	281 131
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	–	–	–	–	–
Інші зобов'язання	863 617	261 143	99 986	6 413	1 231 159
Всього зобов'язання	54 804 944	32 088 603	15 342 452	597 583	102 833 582
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	4 382 463	(1 820 801)	7 129 780	237 106	
Активи до отримання	5 186 112	4 453 999	593 224	135 334	10 368 669
Активи до відправлення	–	(2 679 491)	(7 383 741)	(364 954)	(10 428 186)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	5 186 112	1 774 508	(6 790 517)	(229 620)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	9 568 575	(46 293)	339 263	7 486	

Основні позиції активів та зобов'язань у іноземних валютах на 31 грудня 2020 року представлені таким чином:

	Гривня	Долари США	Євро	Інші валюти	Всього
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	9 426 754	16 129 350	9 395 292	336 598	35 287 994
Банківські метали	–	–	–	2 401	2 401
Кошти у кредитних установах	588 564	72 927	–	–	661 491
Кредити клієнтам та фінансова оренда	20 260 259	13 622 689	13 634 635	–	47 517 583
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	36 032 871	18 957 236	1 043 949	–	56 034 056
Інвестиційна нерухомість	149 255	–	–	–	149 255
Основні засоби та нематеріальні активи	1 348 538	–	–	–	1 348 538
Активи з права користування	157 200	–	–	–	157 200
Інше майно	770 248	–	–	–	770 248
Поточні податкові активи	39 429	–	–	–	39 429
Інші активи	681 374	16 457	31 513	7	729 351
Всього активи	69 454 492	48 798 659	24 105 389	339 006	142 697 546
Зобов'язання					
Кошти Національного банку України	–	–	–	–	–
Кошти кредитних установ	276 962	1 620 986	3 700 786	70 944	5 669 678
Кошти клієнтів	63 059 768	44 176 943	19 050 638	211 360	126 498 709
Резерви під гарантії, зобов'язання та юридичні ризики	371 522	9 002	25 587	–	406 111
Орендне зобов'язання	126 148	–	–	–	126 148
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	–	–	–	–	–
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	60 806	–	–	–	60 806
Інші зобов'язання	1 038 636	51 887	71 761	2 514	1 164 798
Всього зобов'язання	64 933 842	45 858 818	22 848 772	284 818	133 926 250
Чиста довга/(коротка) визнана позиція	4 520 650	2 939 841	1 256 617	54 188	
Активи до отримання	4 237 183	666 159	740 511	36 995	5 680 848
Активи до відправлення	–	(3 693 096)	(2 129 537)	(80 680)	(5 903 313)
Чиста довга/(коротка) невизнана позиція	4 237 183	(3 026 937)	(1 389 026)	(43 685)	
Загальна довга/(коротка) визнана та невизнана позиція	8 757 833	(87 096)	(132 409)	10 503	

У наступній таблиці представлені валюти, в яких Банк має значні позиції станом на 30 вересня 2021 та 2020 років за монетарними активами та зобов'язаннями. Проведений аналіз полягає в розрахунку впливу можливої зміни у валютних курсах по відношенню до української гривні на звіт про прибутки та збитки та інший сукупний

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

дохід (внаслідок наявності неторгових монетарних активів і зобов'язань, справедлива вартість яких чутлива до змін валютного курсу). Наведене у таблиці від'ємне значення відображає потенційне чисте зменшення в звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід чи власному капіталі, а додатні значення відображають потенційне чисте збільшення.

Валюта	Збільшення валютного курсу, % 30 вересня 2021	Вплив на прибуток до оподаткування 30 вересня 2021	Збільшення валютного курсу, % 30 вересня 2020	Вплив на прибуток до оподаткування 30 вересня 2020
Долар США	15,00%	(6 944)	11,00%	(8 651)
Євро	16,00%	54 282	13,00%	21 044

Валюта	Зменшення валютного курсу, % 30 вересня 2021	Вплив на прибуток до оподаткування 30 вересня 2021	Зменшення валютного курсу, % 30 вересня 2020	Вплив на прибуток до оподаткування 30 вересня 2020
Долар США	-12,00%	5 555	-14,00%	11 010
Євро	-14,00%	(47 497)	-15,00%	(24 281)

30. Оцінка справедливої вартості

Справедлива вартість визначається як ціна, яка була б отримана у результаті продажу активу або сплачена у результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки, незалежно від того, чи ця ціна безпосередньо спостерігається на ринку або оцінена із використанням іншої методики оцінки.

Справедлива вартість визначалася Банком з використанням наявної ринкової інформації, якщо така існує, та відповідних методів оцінки. Однак, для інтерпретації ринкової інформації з метою визначення оціночної справедливої вартості необхідні певні судження. Оцінки, представлені в цій фінансовій звітності, можуть не відображати суми, які Банк зможе отримати при фактичній реалізації наявного в нього пакета тих чи інших активів чи повинен буде сплатити при передачі зобов'язань.

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості активів та зобов'язань і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- ▶ 1-й рівень: котирування (нескориговані) цін на активних ринках для ідентичних активів чи зобов'язань;
- ▶ 2-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, є такими, що прямо чи опосередковано спостерігаються на ринку;
- ▶ 3-й рівень: методи, дані в основі яких, що мають значний вплив на справедливую вартість, не спостерігаються на ринку.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку, які оцінюються за справедливою вартістю на постійній основі, а також справедлива вартість будівель

Деякі фінансові активи та фінансові зобов'язання, а також будівлі Банку, оцінюються за справедливою вартістю на кінець звітного періоду. Нижче подається інформація про способи визначення справедливої вартості цих активів та зобов'язань (зокрема, методики оцінки та використані вхідні дані):

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі інформації, для якої суттєві дані прямо або опосередковано спостерігаються. Оцінки використовують одну або декілька визначених цін для звичайних операцій, які піддаються спостереженню на ринку, який не вважається активним.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Активи/зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вхідні дані
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників емітента, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій емітент здійснює свою діяльність.
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню на ринку. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників позичальника, його профілю ризику, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій позичальник здійснює свою діяльність.
Похідні фінансові інструменти	2	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються на основі форвардних курсів обміну валют (із форвардних курсів обміну валют, які піддаються спостереженню на кінець звітного періоду) та форвардних ставок за договорами, дисконтованих за ставкою, яка відображає кредитний ризик від різних контрагентів.
Будівлі та земельні ділянки, Інвестиційна нерухомість	3	Банк залучає незалежних оцінювачів для визначення справедливої вартості будівель та земельних ділянок та інвестиційної нерухомості, при цьому використовується порівняльний підхід до оцінки, а для об'єктів, які не мають ринкових аналогів використовується дохідний підхід. Для порівняльного підходу до оцінки ціни ринкових продажів по зіставних об'єктах нерухомості у безпосередній близькості коригуються з врахуванням різниці в основних параметрах (таких як площа об'єкту нерухомості). Основним параметром, що використовується при даному методі оцінки є ціна за квадратний метр об'єкту нерухомості.

У таблиці нижче поданий аналіз активів та зобов'язань, представлених у звіті про фінансовий стан за справедливою вартістю, у розрізі рівнів ієрархії джерел справедливої вартості:

30 вересня 2021				
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	–	32 068 542	11 312	32 079 854
Похідні фінансові активи	–	5 946	–	5 946
Інвестиційна нерухомість	–	–	149 255	149 255
Будівлі та земельні ділянки	–	–	885 235	885 235
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	118 064	118 064
	–	32 074 488	1 163 866	33 238 354
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	–	65 463	–	65 463
Всього	–	65 463	–	65 463

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	31 грудня 2020			
	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, які оцінюються за справедливою вартістю				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	5 687 678	50 335 066	11 312	56 034 056
Похідні фінансові активи	–	5 186	–	5 186
Інвестиційна нерухомість	–	–	149 255	149 255
Будівлі та земельні ділянки	–	–	928 721	928 721
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	–	123 109	123 109
	5 687 678	50 340 252	1 212 397	57 240 327
Зобов'язання, які оцінюються за справедливою вартістю				
Похідні фінансові зобов'язання	–	227 651	–	227 651
Всього	–	227 651	–	227 651

Зміни у категорії фінансових інструментів 3-го рівня, оцінених за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлені зміни у сумах активів та зобов'язань 3-го рівня, які оцінюються за справедливою вартістю:

	На 1 січня 2021	Всього прибутки/ (збитки), визнані у звіті про прибутки та збитки	Придбання / нові активи	Погашення	Дооцінка, визнана у складі власного капіталу	На 30 вересня 2021
Фінансові активи						
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 312	–	–	–	–	11 312
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	123 109	5 964	52 995	(64 004)	–	118 064

Вплив змін у ключових припущеннях на оцінки справедливої вартості фінансових інструментів 3-го рівня, оцінюваних за справедливою вартістю

У таблиці нижче представлено вплив використання можливих альтернативних припущень на оцінки справедливої вартості інструментів 3-го рівня:

	30 вересня 2021		31 грудня 2020	
	Балансова вартість	Вплив можливих альтернатив- них припущень	Балансова вартість	Вплив можливих альтернатив- них припущень
Фінансові активи				
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	11 312	(11 327)	11 312	(11 312)
Кредити клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	118 064	2 003/(1 929)	123 109	2 011 / (1 943)

Для аналізу впливу на вартість кредитів клієнтам, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, використовувалося припущення щодо зміни величини ставки дисконтування майбутніх грошових потоків. Зменшення ставки дисконтування на 10% призведе до збільшення вартості на 2 003 тис. грн. Збільшення ставки дисконтування на 10% призведе до зменшення вартості на 1 929 тис. грн.

Справедлива вартість фінансових активів та зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю

Оцінена справедлива вартість фінансових активів і фінансових зобов'язань визначається з використанням ринкових цін, методів дисконтованих грошових потоків та інших належних методів оцінки вартості і може не

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

відображати справедливу вартість цих інструментів на дату затвердження цієї фінансової звітності. Такі розрахунки не відображають жодних премій або дисконтів, що можуть виникнути внаслідок пропозиції на продаж одночасно всієї суми певного фінансового інструмента. Оцінка справедливої вартості ґрунтується на судженнях щодо очікуваних у майбутньому грошових потоків, поточних економічних умов, характеристик ризику різних фінансових інструментів та інших факторів.

Грошові кошти та їх еквіваленти та кошти у кредитних установах представлені залишками на кореспондентських рахунках та короткостроковими депозитами. У зв'язку з короткостроковим характером цих фінансових інструментів та відповідними фактичними процентними ставками, встановленими по подібних фінансових інструментах, балансова вартість грошових коштів та їх еквівалентів, залишків коштів у інших банках приблизно дорівнює їхній справедливій вартості.

Для визначення справедливої вартості прогнозні грошові потоки дисконтуються за ринковими ставками, встановленими на звітну дату по аналогічних інструментах.

Фінансові активи / фінансові зобов'язання	Рівень ієрархії справедливої вартості	Методики оцінки та ключові вихідні дані
--	--	--

Кредити клієнтам та фінансова оренда	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням ринкових даних, що піддаються спостереженню, а також даних, що не піддаються спостереженню. До даних, що не піддаються спостереженню, відносяться припущення щодо майбутніх фінансових показників контрагента, його профілю ризиків, а також економічні припущення щодо галузі та географічної юрисдикції, в якій контрагент здійснює свою діяльність. До найсуттєвіших вихідних даних належала ставка дисконтування, яка відображає кредитний ризик контрагентів.
Кошти у кредитних установах		
Кошти кредитних установ	3	Дисконтовані потоки грошових коштів: майбутні потоки грошових коштів оцінюються з використанням даних, що не піддаються спостереженню.
Кошти клієнтів		

30 вересня 2021

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 878 467	-	-	26 878 467
Кошти у кредитних установах	-	-	1 131 429	1 131 429
Кредити клієнтам та фінансова оренда	-	-	46 999 482	46 999 482
Всього	26 878 467	-	48 130 911	75 009 378

**Зобов'язання, справедлива вартість яких
розкривається**

Кошти Національного банку України	-	-	999 979	999 979
Кошти кредитних установ	-	-	8 279 808	8 279 808
Кошти клієнтів	-	-	91 129 890	91 129 890
Всього	-	-	100 409 677	100 409 677

31 грудня 2020

	Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, справедлива вартість яких розкривається				
Грошові кошти та їх еквіваленти	35 287 994	-	-	35 287 994
Кошти у кредитних установах	-	-	661 491	661 491
Кредити клієнтам та фінансова оренда	-	-	49 787 938	49 787 938
Всього	35 287 994	-	50 449 429	85 737 423

**Зобов'язання, справедлива вартість яких
розкривається**

Кошти Національного банку України	-	-	-	-
Кошти кредитних установ	-	-	5 669 678	5 669 678
Кошти клієнтів	-	-	126 693 980	126 693 980
Всього	-	-	132 363 658	132 363 658

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Нижче наводиться порівняння балансової вартості та справедливої вартості в розрізі класів фінансових інструментів Банку, що не обліковуються за справедливою вартістю в звіт про фінансовий стан. У таблиці не наводяться значення справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 вересня 2021		31 грудня 2020	
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Балансова вартість	Справедлива вартість
Фінансові активи				
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 878 467	26 878 467	35 287 994	35 287 994
Кошти у кредитних установах	1 131 429	1 131 429	661 491	661 491
Кредити клієнтам та фінансова оренда	49 704 636	46 999 482	47 392 435	49 787 938
Всього активів	77 714 532	75 009 378	83 341 920	85 737 423
Фінансові зобов'язання				
Кошти Національного банку України	999 979	999 979	–	–
Кошти кредитних установ	8 279 808	8 279 808	5 669 678	5 669 678
Кошти клієнтів	91 124 744	91 129 890	126 498 709	126 693 980
Всього зобов'язань	100 404 531	100 409 677	132 168 387	132 363 658

31. Аналіз активів та зобов'язань за строками погашення

У наведеній нижче таблиці представлено аналіз активів та зобов'язань за очікуваними строками погашення. Інформація про договірні недисконтовані зобов'язання Банку стосовно погашення наведена у Примітці 29.

	30 вересня 2021				31 грудня 2020			
	До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього	До одного року	Понад один рік	Без строку погашення	Всього
Грошові кошти та їх еквіваленти	26 878 467	–	–	26 878 467	35 287 994	–	–	35 287 994
Банківські метали	2 186	–	–	2 186	2 401	–	–	2 401
Похідні фінансові активи	5 946	–	–	5 946	5 186	–	–	5 186
Кошти у кредитних установах	1 031 116	100 313	–	1 131 429	661 491	–	–	661 491
Кредити клієнтам та фінансова оренда	20 916 883	28 907 509	–	49 824 392	17 946 031	29 571 552	–	47 517 583
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	13 556 382	18 523 472	–	32 079 854	40 489 238	15 544 818	–	56 034 056
Інвестиційна нерухомість	–	–	149 255	149 255	–	–	149 255	149 255
Основні засоби та нематеріальні активи	–	–	1 199 750	1 199 750	–	–	1 348 538	1 348 538
Активи з права користування	–	–	239 937	239 937	–	–	157 200	157 200
Інше майно	–	–	457 024	457 024	–	–	770 248	770 248
Поточні активи з податку на прибуток	–	–	–	–	39 429	–	–	39 429
Відстрочені активи з податку на прибуток	–	19 416	–	19 416	–	–	–	–
Інші активи	743 287	37 133	–	780 420	647 194	82 157	–	729 351
Всього	63 134 267	47 587 843	2 045 966	112 768 076	95 078 964	45 198 527	2 425 241	142 702 732
Кошти Національного банку України	–	999 979	–	999 979	–	–	–	–
Кошти кредитних установ	6 638 131	1 641 677	–	8 279 808	4 586 887	1 082 791	–	5 669 678
Похідні фінансові зобов'язання	65 463	–	–	65 463	227 651	–	–	227 651
Кошти клієнтів	89 582 932	1 541 812	–	91 124 744	124 035 469	2 463 240	–	126 498 709
Орендні зобов'язання	12 628	201 200	–	213 828	12 371	113 777	–	126 148
Резерви під гарантії та зобов'язання	430 376	272 557	–	702 933	341 915	64 196	–	406 111
Поточні зобов'язання з податку на прибуток	281 131	–	–	281 131	–	–	–	–
Відстрочені зобов'язання з податку на прибуток	–	–	–	–	–	60 806	–	60 806
Інші зобов'язання	1 184 048	47 111	–	1 231 159	1 014 088	150 710	–	1 164 798
				102 899				
Всього	98 194 709	4 704 336	–	102 899	130 218 381	3 935 520	–	134 153 901
Чиста сума	(35 060 442)	42 883 507	2 045 966	9 869 031	(35 139 417)	41 263 007	2 425 241	8 548 831

Керівництво Банку вважає, що від'ємний розрив ліквідності (розрив ліквідності між фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями зі строком погашення «до року» станом на 30 вересня 2021 року складає 34 580

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

121 тис. грн.) є контрольованим та не загрожує здатності Банку своєчасно та в повному обсязі розраховуватись за власними зобов'язаннями. Так, Банк має обсяг вторинного резерву ліквідних коштів, що представлений:

► необтяженими цінними паперами – облігаціями внутрішньої державної позики України у сумі 14 201 849 тис. грн., муніципальними облігаціями у сумі 1 226 541 тис. грн., які характеризуються високим рівнем ліквідності та були віднесені до строку погашення «понад 1 рік», що можуть бути отримані шляхом продажу вказаних цінних паперів або шляхом залучення кредиту рефінансування від Національного банку України під заставу цих цінних паперів. Станом на 30 вересня 2021 року, справедлива вартість цінних паперів, які можуть вважатись покриттям кумулятивного розриву ліквідності за часовим кошиком «до 1 року», складає 15 428 389 тис. грн.;

► стабільними залишками коштів клієнтів на поточних та інших рахунках, що визначені за допомогою власних методик Банку, які базуються на статистичному аналізі коливань залишків на поточних рахунках клієнтів. Станом на 30 вересня 2021 року, стабільні залишки на поточних та інших рахунках оцінюються в сумі 49 305 112 тис. грн. На основі припущення щодо здатності продовжувати свою діяльність на безперервній основі фактичний термін погашення стабільного залишку може розглядатися як «без строку погашення»;

Таким чином, від'ємний розрив ліквідності, що виник станом на 30 вересня 2021 року, у сумі 34 580 121 тис. грн., на основі очікуваних строків реалізації зазначених фінансових інструментів змінюється на позитивний розрив ліквідності та може оцінюватися в розмірі 30 153 380 тис. грн.

32. Операції із зв'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає позики та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції із зв'язаними сторонами. Сторони вважаються зв'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону через одного чи кількох посередників або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із зв'язаними сторонами встановлюються на щоденній основі і можуть бути відмінними від ринкових умов.

Станом на 30 вересня 2021 року, 94,94% статутного капіталу Банку було у власності держави, під контролем Міністерства фінансів України (2020: 94,94%). Відповідно, операції та залишки із зв'язаними сторонами представляють собою операції з державою, суб'єктами господарювання, зв'язаними з органами державної влади (прямо та опосередковано), членами провідного управлінського персоналу Банку та суб'єктами господарювання, які контролюються, мають спільний контроль або знаходяться під їх суттєвим впливом.

Суб'єкти господарювання, зв'язані з органами державної влади – суб'єкти господарювання, які контролюються, перебувають під спільним контролем або суттєвим впливом органів державної влади.

Органи державної влади – органи державної влади, урядові агенції та подібні органи державної влади – місцеві, національні або міжнародні.

При розгляді взаємовідносин кожної можливої зв'язаної сторони особлива увага приділяється змісту відносин, а не тільки їхній юридичній формі. Обсяги операцій, залишки за операціями зі зв'язаними сторонами на кінець періоду та відповідні суми доходів і витрат за період були такими:

	30 вересня 2021			31 грудня 2020 / 30 вересня 2020		
	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	Ключовий управ- лінський персонал
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	–	–	–	3 500 478	–	–
Поточні рахунки у Національному банку України	3 739 622	–	–	4 913 458	–	–
Поточні рахунки та рахунки овернайт в інших кредитних установах	190 617	–	–	116 309	–	–
Кошти в кредитних установах	1 445	–	–	142	–	–
Кредити клієнтам та фінансова оренда, валова балансова вартість	13 386 654	6 155	22 471	13 901 802	3 602	23 003
Мінус очікувані кредитні збитки/резерв під зменшення корисності	(1 098 137)	(11)	(197)	(1 094 596)	(2)	(176)
Інвестиції, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	32 076 670	–	–	50 336 550	–	–
Зобов'язання						
Кошти Національного банку України	999 979	–	–	–	–	–
Кошти кредитних установ	904 285	8 530	–	1 429 020	10 214	–
Кошти клієнтів – депозити	8 259 287	539 472	31 683	16 455 587	417 925	45 701
Кошти клієнтів – поточні рахунки	18 160 848	135 526	65 098	36 881 613	82 859	59 397
Випущені зобов'язання та гарантії	9 461 990	2 226	8 319	4 877 124	5 692	8 200

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

	30 вересня 2021		Ключовий управ- лінський персонал	31 грудня 2020 / 30 вересня 2020		Ключовий управ- лінський персонал
	Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони		Підприємства, які контролю- ються державою	Інші зв'язані сторони	
Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід						
Процентний дохід від кредитів клієнтам	952 051	310	1 446	652 319	253	1 196
Процентний дохід від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	2 733 513	–	–	2 505 507	–	–
Процентний дохід за депозитними сертифікатами Національного банку України	270 135	–	–	909 991	–	–
Процентні витрати за коштами Національного банку України	50 992	–	–	–	–	–
Процентні витрати за коштами кредитних установ	25 658	–	–	36 029	77	–
Процентні витрати за коштами клієнтів	951 523	8 218	1 449	1 625 313	24 033	1 701
Витрати за кредитними збитками за кредитами клієнтів: (нарахування)/ розформування	(3 542)	(9)	(21)	86 824	(15)	190
Чисті прибутки від інвестицій, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	225 867	–	–	108 553	–	–
Інші операційні витрати	159 590	–	–	151 134	–	–

Ризик концентрації – ризик концентрації визначається Банком як ризик можливих втрат внаслідок концентрації ризику на конкретних інструментах, окремих операціях та галузях економіки.

Специфіка діяльності Банку пов'язана зі значними обсягами операцій із державними підприємствами, внаслідок чого виникає значна концентрація кредитного та інвестиційного ризиків щодо окремих контрагентів та груп пов'язаних контрагентів та галузей економіки.

Станом на 30 вересня 2021 року, 43% активів та 37% зобов'язань були зосереджені в операціях з державними компаніями, Національним банком України, державними банками та державними органами (2020: 53% активів та 45% зобов'язань).

Банк здійснює управління ризиком концентрації у кредитному портфелі та портфелі цінних паперів шляхом встановлення лімітів для окремих контрагентів та груп контрагентів.

Виплати ключовому управлінському персоналу включали такі статті:

	30 вересня 2021	30 вересня 2020
Заробітна плата та премії	54 703	120 981
Всього виплати ключовому управлінському персоналу	54 703	120 981

33. Достатність капіталу

Політика Банку передбачає підтримку сталого рівня власного капіталу з метою забезпечення належної довіри з боку інвесторів, кредиторів та інших учасників ринку, а також сталого розвитку бізнесу в майбутньому. При цьому враховується і вплив рівня капіталу на прибутки акціонерів, у зв'язку з чим Банк визнає необхідність балансу між підвищенням прибутковості, що є можливим в результаті підвищення співвідношення запозиченого та власного капіталу, і перевагами та стабільністю, які забезпечуються за рахунок стійкості фінансової позиції.

Національний банк України як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з існуючими вимогами до рівня капіталу, встановленими НБУ, банки повинні підтримувати показник співвідношення капіталу та активів, зважених на ризик («показник адекватності капіталу за українськими нормативними вимогами»), вище певного встановленого мінімального показника. Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років зазначений мінімальний рівень, становить 10%. Банк відповідає нормативним вимогам щодо показника рівня капіталу за періоди, що закінчилися 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років.

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

Банк аналізує свою діяльність щодо виконання вимог до мінімального розміру капіталу, включаючи вимоги щодо адекватності капіталу, розраховані згідно з Базельською Угодою 1988 року, як визначено у документі Базельського комітету з банківського нагляду «Міжнародна конвергенція: виміри капіталу та стандарти капіталу» (із змінами, внесеними у квітні 1998 року) та Поправкою до Базельської угоди для врахування ринкових ризиків (із змінами, внесеними у листопаді 2005 року), відомою як Базель I. Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років мінімальний рівень показника достатності капіталу згідно з вимогами Базель I становить 8% та мінімальний рівень показника достатності капіталу першого рівня – 4%.

Аналітичні бази для розрахунку достатності капіталу згідно вимог НБУ та вимог Базелю I відрізняються, тому не можуть бути співставними.

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років коефіцієнт достатності капіталу Банку становить:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Основний капітал	8 816 847	8 314 311
Додатковий капітал	639 518	93 325
Відвернення	–	6 660
Регулятивний капітал	9 456 366	8 400 976
Норматив Н2	19,17%	14,31%
Норматив Н3	17,87%	14,16%

У наступній таблиці показано склад позиції Банку по капіталу, розрахованої згідно з вимогами Базельської угоди, станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років:

	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Капітал першого рівня	10 692 755	8 963 581
Капітал другого рівня	(843 140)	(414 750)
Всього капітал	9 849 615	8 548 831
Активи, зважені за ризиком	68 378 687	73 057 413
Показник достатності капіталу першого рівня	15,64%	12,27%
Сукупний показник достатності капіталу	14,40%	11,70%

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років Банк дотримувався показника достатності капіталу, розрахованого згідно з положеннями Базельської угоди.

34. Зміни в зобов'язаннях, що стосуються фінансової діяльності

	Кошти Національного банку України	Кошти кредитних установ (довгострокові)	Орендні зобов'язання	Всього
Балансова вартість на 1 січня 2020	–	2 453 166	131 747	2 584 913
Надходження	–	1 402 766	61 580	1 464 346
Погашення	–	(1 394 031)	(62 858)	(1 456 889)
Курсові різниці	–	703 854	–	703 854
Інше	–	(1 234)	(4 321)	(5 555)
Балансова вартість на 31 грудня 2020	–	3 164 521	126 148	3 290 669
Надходження	1 000 000	1 150 492	150 031	2 300 523
Погашення	–	(1 413 189)	(55 665)	(1 468 854)
Курсові різниці	–	(292 792)	–	(292 792)
Інше	(21)	10 186	(6 686)	3 479
Балансова вартість на 30 вересня 2021	999 979	2 619 218	213 828	3 833 025

(в тисячах гривень, якщо не зазначено інше)

35. Події після звітної дати

Після звітної дати Правлінням Національного банку України 22 жовтня 2021 року було ухвалено рішення щодо збереження рівня облікової ставки на рівні 8,5% річних.

В Україні зафіксовано значне зростання захворюваності коронавірусом COVID-19 на тлі низького рівня вакцинації, що може загрожувати суворішим локдауном і суттєвішим уповільненням ділової активності.

XV. Проміжний звіт керівництва

Інформація про важливі події, які відбулися протягом третього кварталу 2021 року та мали вплив на проміжну фінансову звітність АБ «УКРГАЗБАНК», розкрита у проміжній скороченій фінансовій звітності АБ «УКРГАЗБАНК» за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2021 року. Основні ризики та невизначеності в діяльності АБ «УКРГАЗБАНК» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності. Основними видами ризику, що ідентифіковані Банком відповідно до затвердженої Наглядовою радою Стратегії управління ризиками є наступні: кредитний, ризик ліквідності, процентний, ринковий, операційний, комплаєнс- ризик, соціальний та екологічний ризик.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «УКРГАЗБАНК» за 9 місяців, що закінчились 30 вересня 2021 року, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996- XII від 16 липня 1999 року щодо складання фінансової звітності, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки.

В проміжному звіті керівництва інформація представлена достовірно та об'єктивно.