



АТ «ІДЕЯ БАНК»

**Різні люди, різні ідеї –
один Банк – Ідея Банк**

**Проміжна фінансова звітність
за квартал, що закінчився
30 вересня 2021 року**

**ІІІ квартал
2021**

ЗМІСТ


Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)	2
Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)	3
Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)	4
Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	5
Примітки до фінансової звітності	7

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) НА 30 вересня 2021 РОКУ

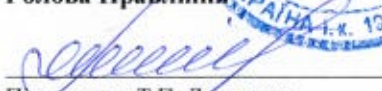
(тис.грн)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2021	31 грудня 2020
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	615,611	723,995
Кредити та аванси клієнтам	6	4,664,570	3,790,052
Інвестиційні цінні папери	7	133,655	142,503
Інвестиційна нерухомість	8	7,004	7,112
Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		10	9
Відстрочені податкові активи		10,951	10,913
Основні засоби	9	168,949	159,260
Нематеріальні активи	10	76,246	66,190
Інші фінансові активи	11	165,228	153,250
Інші нефінансові активи	12	14,595	28,712
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	13	20	20
Загальна сума активів		5,856,839	5,082,016
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	4,955	4,956
Кошти клієнтів	15	4,339,020	3,827,894
Боргові цінні папери, емітовані банком	16	-	649
Кредиторська заборгованість щодо податку на прибуток		38,066	36,953
Інші фінансові зобов'язання	17	110,417	113,468
Інші нефінансові зобов'язання	18	86,201	83,930
Субординований борг	19	77,164	82,124
Загальна сума зобов'язань		4,655,823	4,149,974
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	298,742	298,742
Емісійні різниці	20	120,972	120,972
Резерви та інші фонди банку	21	334,693	118,714
Резерви переоцінки	21	27,635	27,635
Нерозподілений прибуток		418,974	365,979
Загальна сума власного капіталу		1,201,016	932,042
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		5,856,839	5,082,016

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 27 жовтня 2021 року



Михайло Власенко
Голова Правління



Підготувала Т.П. Димарчук
Начальник відділу звітності
тел.: (032) 235-09-20



Наталія Романюк
Головний бухгалтер

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за III квартал 2021 року

(тис. грн)

Найменування статті	Примітки	За поточний квартал звітного періоду	За поточний квартал нарастаним підсумком з початку року	За поточний квартал попереднього періоду	За відповідний квартал попереднього року нарастаним підсумком з початку року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	22	648,166	1,743,738	524,657	1,689,689
Процентні витрати	22	(92,688)	(265,271)	(117,602)	(431,643)
Чистий процентний дохід		555,478	1,478,467	407,055	1,258,046
Комісійні доходи	23	79,370	214,761	65,138	188,415
Комісійні витрати	23	(35,596)	(96,040)	(27,256)	(91,294)
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		3,277	8,080	4,135	13,596
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(307)	(155)	(192)	(677)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	2	-	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	24	(232,978)	(600,180)	(249,625)	(861,767)
Резерв за іншими нефінансовими активами		3,111	(1,650)	1,027	(1,117)
Чистий прибуток від зменшення корисності резервів за зобов'язаннями		-	-	1	1
Інші операційні доходи	25	4,736	11,450	7,991	23,706
Витрати на виплати працівникам	26	(95,324)	(262,093)	(82,482)	(236,923)
Витрати зносу та амортизації	26	(19,452)	(55,819)	(17,388)	(51,037)
Інші адміністративні та операційні витрати	26	(69,789)	(185,033)	(53,413)	(146,529)
Прибуток до оподаткування		192,526	511,790	54,991	94,420
Витрати на податок на прибуток	27	(35,309)	(92,816)	(10,044)	(17,166)
Прибуток за звітний період		157,217	418,974	44,947	77,254
Інший сукупний дохід:		-	-	-	-
Усього сукупного доходу		157,217	418,974	44,947	77,254
Прибуток на акцію:					
Чистий прибуток на одну просту акцію	28	0,53	1,41	0,15	0,26

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 27 жовтня 2021 року

Михайло Власенко
Голова Правління

Наталія Романюк
Головний бухгалтер

Підготувала Т.П. Лимарчук
Начальник відділу звітності тел.: (032) 235-09-20

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за III квартал 2021 року

(тис.грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Залишок на 01 січня 2020 року	298,742	120,972	99,808	28,467	378,980	926,969
Прибуток за рік	-	--	-	-	225,073	225,073
Усього прибутку і сукупного доходу за 2020 рік	-	-	-	-	225,073	225,073
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	18,906	-	(18,906)	-
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	(832)	832	-
Виплата дивідендів	-	-	-	-	(220,000)	(220,000)
Залишок на 31 грудня 2020 року	298,742	120,972	118,714	27,635	365,979	932,042
Прибуток за звітний період	-	--	-	-	418,974	418,974
Усього сукупного доходу за III квартал 2021 року	-	-	-	-	418,974	418,974
Розподіл прибутку до резервних фондів	-	-	215,979	-	(215,979)	-
Виплата дивідендів	-	-	-	-	(150,000)	(150,000)
Залишок на 30 вересня 2021 року	298,742	120,972	334,693	27,635	418,974	1,201,016

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 27 жовтня 2021 року

Михайло Власенко
 Голова Правління

Наталія Романюк
 Головний бухгалтер

Підготувала Т.П. Лимарчук
 Начальник відділу звітності
 Тел.: (032) 235-09-20

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ за III квартал 2021 року

(тис. грн)

Найменування статті	30 вересня 2021 року	2020 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток до оподаткування	511,790	274,496
Коригування:		
Знос та амортизація	55,819	69,176
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	601,831	960,116
Амортизація дисконту/(премії)	(21,253)	23,391
Результат від переоцінки іноземної валюти	155	1,124
(Нараховані процентні доходи)	(1,743,738)	(2,207,282)
Нараховані процентні витрати	265,271	532,199
Процентні доходи отримані	1,581,661	1,995,579
Процентні витрати сплачені	(248,990)	(568,072)
Інший рух коштів, що не є грошовим	1,065	3,754
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1,003,611	1,084,481
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(1,256,558)	(382,814)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	(692)	(57,568)
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	(257)	538
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	512,598	(408,962)
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	(11,776)	(15,744)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	(624)	(151)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	246,302	219,780
Податок на прибуток, що сплачений	(91,741)	(36,722)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	154,561	183,058
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	139,462	48,847
Придбання цінних паперів	(139,883)	-
Придбання основних засобів	(31,289)	(20,019)
Придбання нематеріальних активів	(23,459)	(23,452)
Надходження від продажу основних засобів	-	192
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	(55,169)	5,568
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Погашення зобов'язань з оренди	(29,000)	(37,641)
Виплата процентів за субординованим боргом	(3,557)	(4,721)
Погашення відсотків за орендним зобов'язанням	(3,451)	(5,932)
Виплата дивідендів	(150,000)	(220,000)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансовій діяльності	(186,008)	(268,294)

Найменування статті	30 вересня	
	2021 року	2020 рік
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	(21,768)	56,482
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	(108,384)	(23,186)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	723,995	747,181
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	615,611	723,995

Затверджено до виходу Правлінням та підписано 27 жовтня 2021 року

Михайло Власенко
Голова Правління

Підготувала Т.П. Лимарчук
Начальник відділу звітності
Тел.: (032) 235-09-20

Наталія Романюк
Головний бухгалтер

ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

Акціонерне Товариство «Ідея Банк», скорочено - АТ «Ідея Банк» (далі по тексту - «Банк») був зареєстрований 31 серпня 1989 року Державним банком колишнього СРСР, як Комерційний банк розвитку лісової та деревообробної промисловості Прикарпаття «Прикарпатлісбанк», який і став базою теперішньої фінансової установи Акціонерного товариства «Ідея Банк». В 1995 році Банк був реорганізований у Відкрите акціонерне товариство «Акціонерний комерційний банк «Прикарпаття». У 2007 році Банк був перереєстрований у Відкрите акціонерне товариство «Плюс Банк», а в 2011 році Банк змінив свою назву та був зареєстрований як Публічне акціонерне товариство «Ідея Банк». В 2018 році «Ідея Банк» був перереєстрований у форму Приватного акціонерного товариства. Банк входить до складу фінансової групи – Гетін Холдінг Спулка Акційна (Getin Holding S.A.) Республіка Польща.

Банк здійснює свою діяльність на підставі ліцензії №96, виданої Національним банком України (НБУ) 4 листопада 2011 року, Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №96 від 03.02.2012 року та згідно з чинним законодавством, включаючи Закон України «Про банки і банківську діяльність» та інші нормативні акти Національного банку України.

Відповідно до ліцензії Банк здійснює всі основні банківські операції передбачені законодавством.

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

АТ «Ідея Банк» має статус банку з іноземним капіталом та ощадного.

Станом на 30 вересня 2021 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексту – «Гетін Холдінг С.А.», яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2020: прямо - 100%). Фактично контролюючою стороною - кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешик Чарнецькі.

АТ «Ідея Банк» у своїй діяльності орієнтується на обслуговування приватних осіб, проте надає широкий спектр послуг і корпоративним клієнтам.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону від 23 лютого 2012 року №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів в сумі 200 тисяч гривень на одну особу у випадку ліквідації Банку.

Регіональна мережа Банку, що охоплює майже всі області України, представлена 82 відділеннями, 40 з яких зосереджено в Івано-Франківській, Дніпропетровській, Львівській областях та в м.Києві. Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку.

Стратегічною метою Банку є подальше зростання бізнесу та забезпечення показників ефективності, збільшення частки на ринку споживчого кредитування фізичних осіб, забезпечення показника віддачі на капітал (ROE) на рівні не нижче 21,3%. Місія Банку – бути найближчим до клієнта банком – доступним фінансовим партнером, який реалізовує прості рішення для втілення ідей. Завдяки спеціалізації Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечивши тим самим рентабельність інвестицій акціонера.

Юридична адреса та місцезнаходження Головного офісу: вул. Валова, 11, місто Львів, Україна 79008.

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 27 жовтня 2021 року.

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

Фінансова система залишалася стійкою до впливу кризи та високоприбутковою. Висока увага банків до якості портфелів до та під час кризи, своєчасна реструктуризація кредитів боржників, які зазнали труднощів, дали змогу пройти кризовий період без значних втрат для фінансового сектору. Наявну ліквідність і запас капіталу банки все активніше використовують для кредитування, темпи якого помітно прискорилися в 2021 році. Добрий стан банківського сектору та відновлення економіки дають змогу НБУ поступово згортати антикризові заходи, зокрема довгострокове рефінансування.

Крім того, збереження високої прибутковості уможливило заплановане впровадження нових регуляторних вимог, перш за все до капіталу банків. Відновлення економіки триває, хоча й не надто високими темпами. Вагомим рушієм економічного відновлення є поліпшення споживчих настроїв та підвищення внутрішнього попиту. Також сприятливі умови на зовнішніх ринках підтримують і ВВП, і поточний рахунок.

Зважаючи на наявний баланс ризиків та посилення фундаментального інфляційного тиску, НБУ підвищив облікову ставку у липні до 8%. Загалом з початку року облікову ставку підвищено на 2 в. п. Для посилення антиінфляційного тиску від підвищення ставки НБУ також розпочав згортання антикризових монетарних заходів, змінив операційний дизайн монетарної політики та параметри валютних інтервенцій. Так, вартість кредитів рефінансування як на строк до 90 днів, так і до трьох років встановлено на рівні не менше ніж "облікова ставка + 1 в. п.". Також зменшені планові обсяги щоденних інтервенцій з купівлі валюти на міжбанківському валютному ринку з 20 млн дол. США до 5 млн дол. Прогноз НБУ передбачає подальше підвищення облікової ставки до 8,5% та її збереження на цьому рівні до II кварталу 2022 року для повернення інфляції до цілі 5% у 2022 році та утримання під контролем інфляційних очікувань. У разі реалізації додаткових проінфляційних ризиків НБУ готовий і надалі застосовувати монетарні інструменти для повернення інфляції до цілі.

Карантинний ажітаж зміг прискорити інфляцію. У вересні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі прискорилася до 11% (із 10,2% у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 1,2%. Це пов'язано передусім із високоволатильними компонентами споживчого набору, зокрема суттєвішим подорожчанням природного газу та соняшникової олії. Індекс базової інфляції також зріс. З огляду на стрімке відновлення світової економіки та посилення інфляційного тиску, Національний банк України переглянув прогноз інфляції з 7% до 8% у 2021 році, але очікує її повернення до цілі 5% у першому півріччі 2022 року та подальшу стабілізацію на цьому рівні.

Економіка України відновлюється, але повільніше, ніж очікувалося, зокрема через посилення карантинних обмежень. З огляду на втрати від пандемії Національний банк України погіршив прогноз зростання реального ВВП у 2021 році з 4,2% до 3,8%.

Національний банк України очікує подальшого прогресу України в перемовинах із МВФ. Співпраця з МВФ та іншими міжнародними партнерами посилює спроможність Уряду України підтримати економіку під час кризи та сприятиме проходженню піку боргових виплат восени.

Станом на 1 жовтня 2021 року міжнародні резерви України за попередніми даними становили 28,7 млрд дол. США. У вересні вони зменшилися на 9,2% з огляду на проходження періоду пікових виплат за зовнішніми зобов'язаннями держави.

Ключовими ризиками для макропрогнозу є посилення карантину в Україні та у світі, а також триваліший і суттєвіший, ніж передбачалося, інфляційний сплеск у світі.

З одного боку, нові варіанти коронавірусу, зокрема "Дельта", швидко поширюються світом та можуть завдати нових втрат українській економіці.

З іншого боку, зростає ймовірність тривалішого й суттєвішого інфляційного сплеску в світі під впливом значних фіскальних та монетарних стимулів, що створює ризики посилення проінфляційного тиску в середині країни та прискорення переходу провідних центральних банків до жорсткішої монетарної політики.

Актуальними також є й інші ризики проінфляційного характеру, зокрема ескалація військового конфлікту з Росією та різке погіршення умов торгівлі.

Національний банк задіяв весь інструментарій, який використовують регулятори світу, щоб банки могли гнучкіше реагувати на кризу та підтримувати кредитування. Банківські послуги надавалися безперервно, вкладники постійно мали доступ до своїх рахунків, банки забезпечили безпеку роботи мережі. Відтоки вкладів тривали трохи більше тижня, а потім відновилося зростання депозитів. Це позитивно контрастує з тим, як український банківський сектор проходив попередні кризи. Проте фінансова система має бути готовою до реалізації негативних наслідків карантинних обмежень у середньостроковій перспективі.

Співпраця з МВФ є базовою передумовою для повноцінного фінансування дефіциту державного бюджету. Інший важливий пункт - отримання пов'язаного з програмою МВФ фінансування від міжнародних партнерів. Ця підтримка необхідна для найшвидшого відновлення української економіки.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками за 9 місяців 2021 року та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

Функціональною валютою цієї звітності являється гривня, валютою подання також є гривня, всі суми представлені в тисячах гривень (далі – тис.грн.), якщо не зазначено інше.

Операції у валютах інших, ніж функціональна валюта, відображаються як операції у іноземній валюті.

Безперервність діяльності

Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво Банку врахувало фінансовий стан Банку, свої наміри та постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибуткової діяльності в майбутньому, а також вплив поточної фінансової та економічної ситуації в країні на діяльність Банку в майбутньому.

В умовах продовження епідемії COVID-19 та в період дії карантину дещо ускладнено умови ведення бізнесу через заборони, спрямовані на стримування розповсюдження захворювання, що впливають на діяльність Банку.

Банком було задіяно плани щодо пом'якшення вищезазначених факторів на ведення бізнесу та постійно відслідковує економічну ситуацію та її можливий вплив на грошові потоки та стан ліквідності.

Керівництво розглянуло події та умови, які могли б спричинити суттєву невизначеність по відношенню до безперервності діяльності Банку та прийшло до висновку, що діапазон можливих сценаріїв розвитку подій не викликає значних сумнівів щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Примітка 4. Принципи облікової політики

Фінансова звітність Банку підготовлена на основі принципу історичної вартості за винятком інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та групи основних засобів «Будівлі», які відображаються за переоціненою вартістю.

У цій проміжній фінансовій звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, що і в останній річній фінансовій звітності.

Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності наведено нижче. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики.

В цілому, облікова політика відповідає тій, що застосовувалась у попередньому звітному періоді.

Операції в іноземній валюті

Активи та зобов'язання, доходи та витрати від операцій в іноземній валюті відображаються в гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют та банківських металів на дату відображення в обліку.

Облік доходів та витрат в іноземній валюті проводиться шляхом перерахування у валюту України за курсом НБУ на дату здійснення операції, за якою отримані доходи або понесені витрати. У разі нарахування доходів або витрат в іноземній валюті облік проводиться за курсом на дату проведення нарахування.

У звіті про фінансовий стан активи і пасиви в іноземній валюті відображаються за офіційним курсом, встановленим НБУ на звітну дату. За станом на 30 вересня НБУ встановлено наступні курси:

Валюта	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Долар США	26,58	28,27
Євро	30,98	34,74

Переоцінка усіх рахунків монетарних статей балансу здійснюється при кожній зміні курсу НБУ та відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Курсова різниця від переоцінки монетарних статей в іноземній валюті в зв'язку зі зміною офіційного курсу відображається за статтею «Результат від переоцінки іноземної валюти».

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

(Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Готівкові кошти	74,989	69,974
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	45,924	34,496
Кореспондентські рахунки у банках України:	265,818	240,265
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	39	434
Депозитні сертифікати Національного банку України	230,190	380,100
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,349)	(1,274)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	615,611	723,995

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 30 вересня 2021 року розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті 45,924 тис.грн.(34 496 тис. грн. станом за 31 грудня 2020 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 30 вересня 2021 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 615 611 тис.грн.(на 31 грудня 2020 року – 723 995 тис. грн.).

Таблиця 2. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	45,924	34,496
Депозитні сертифікати НБУ	230,190	380,100
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Саа - Саа1	103,878	57,877
- Без рейтингу	161,940	182,388
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са – Са1	39	120
- Без рейтингу	-	314
Резерв від очікувані кредитні збитки	(1,349)	(1,274)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	540,622	654,021

Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's.

Станом на 30 вересня 2021 та на 31 грудня 2020 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Резерв під знецінення станом на 1 січня	(1,274)	(1,492)
(Збільшення)/зменшення через зміну параметрів ризику	42	(95)
Вплив зміни валютних курсів	(117)	313
Резерв під знецінення станом на звітну дату	(1,349)	(1,274)

Примітка 6. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	30 вересня 2021		31 грудня 2020	
	сума	%	сума	%
Кредити, що надані юридичним особам	1,770		2,233	
Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	44,049		16,442	
Іпотечні кредити фізичних осіб	2,075		2,139	
Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	8,128,273		6,538,663	
Інші кредити, що надані фізичним особам	18,660		32,976	
Усього кредитів	8,194,827		6,592,453	
Резерв під очікувані кредитні збитки	(3,530,257)		(2,802,401)	
Усього кредитів за мінусом резервів	4,664,570		3,790,052	

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

Найменування статті	30 вересня 2021		31 грудня 2020	
	сума	%	сума	%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	20,618	0,25%	9,200	0,14%
Фізичні особи	8,149,009	99,44%	6,573,778	99,72%
Переробна промисловість	3,571	0,04%	2,132	0,03%
Інші	21,629	0,27%	7,343	0,11%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8,194,827	100%	6,592,453	100%

Таблиця. 3 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2021

(тис.грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Усього
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2021 року	3,938,390	192,568	2,461,495	6,592,453
Переведені до Стадії 1*	(378,192)	16,162	(47,464)	(409,494)
Переведені до Стадії 2*	7,051	(21,741)	(23,365)	(38,055)
Переведені до Стадії 3*	(219,625)	570	1,427,980	1,208,925
Створені або придбані фінансові активи	2,805,519	98,907	70,688	2,975,114
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списання)	(1,253,973)	(34,821)	(272,125)	(1,560,919)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(62,999)	(3,393)	(281,459)	(347,851)
Списані за рахунок резервів	(494)	(359)	(224,493)	(225,346)
Валова балансова вартість станом на 30 вересня 2021 року	4,835,677	247,893	3,111,257	8,194,827

Станом на 30 вересня 2021 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,561 тис. грн. (31.12.2020 р. – 11,278 тис. грн.), або 0,15 % від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2020 р. – 0,17%).

* Відображає зміну валової балансової вартості за кредитами, виданими до 01.10.2021, які протягом звітного періоду мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця. 4 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Усього
Валова балансова вартість станом на 1 січня 2020 року	4,243,747	228,776	2,121,681	6,594,204
Переведені до Стадії 1*	(2,213,230)	10,762	(147,821)	(2,350,289)
Переведені до Стадії 2*	5,405	(122,789)	(54,154)	(171,538)
Переведені до Стадії 3*	4,345	1,376	1,217,804	1,223,525
Створені або придбані фінансові активи	2,233,035	78,180	153,028	2,464,243
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списання)	(389)	(895)	(537,584)	(538,868)
Коригування процентного доходу за знеціненими кредитами	(50,476)	(2,511)	542,214	489,227
Списані за рахунок резервів та продані фінансові активи**	-	-	(1,119,803)	(1,119,803)
Інші зміни	(284,047)	(331)	286,130	1,752

Валова балансова вартість станом на 31 грудня 2020 року	3,938,390	192,568	2,461,495	6,592,453
---	-----------	---------	-----------	-----------

* Відображає зміну валової балансової вартості за кредитами, виданими до 01.01.2020, які протягом 2020 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за III квартал 2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	368,769	122,521	2,311,111	2,802,401
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року	229,008	59,919	356,662	645,589
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списання)	(103,292)	(22,166)	(263,397)	(388,855)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(38,000)	(2,156)	(820,752)	(860,908)
Переведено до Стадії 1*	10,795	(5,599)	981,844	987,040
Переведено до Стадії 2*	3,504	(9)	588,401	591,896
Переведено до Стадії 3*	3,337	(11)	323,086	326,412
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(62,999)	(3,393)	(281,459)	(347,851)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(494)	(359)	(224,493)	(225,346)
Вплив зміни валютних курсів	-	-	(121)	(121)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2021 року	410,628	148,747	2,970,882	3,530,257

* Відображає доформування/розформування резервів за кредитами, виданими до 01.10.2021, які протягом звітного періоду мігрували між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	367,207	136,060	1,952,547	2,455,814
Збільшення, пов'язане зі створенням активів протягом року	219,308	49,723	124,259	393,290
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списання)	(131,233)	(27,285)	(1,138,361)	(1,296,879)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючими кредитами	(27,161)	(728)	(30,882)	(58,771)
Переведено до Стадії 1*	(5,632)	(32,449)	2,755,788	2,717,707
Переведено до Стадії 2*	(1,805)	(93)	346,987	345,089
Переведено до Стадії 3*	(1,439)	(196)	(165,648)	(167,283)
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(50,476)	(2,511)	(436,240)	(489,227)
Списання фінансових активів за рахунок резерву та продажі кредитів**	-	-	(1,097,721)	(1,097,721)
Вплив зміни валютних курсів	-	-	382	382

Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020 року	368,769	122,521	2,311,111	2,802,401
---	---------	---------	-----------	-----------

* Відображає доформування/розформування резервів за кредитами, виданими до 01.01.2020, які протягом 2020 року мігрували між відповідними стадіями знецінення

** Сума кредитів, списаних у 2020 році 415,970 тис.грн. Списані кредити залишаються предметом примусових заходів стягнення.

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2021 року

Назва статті					Придбані або створені знецінені активи	Усього
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3			
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,835,677	247,893	3,111,257	-	-	8,194,827
Мінімальний кредитний ризик	4,362,090	-	-	-	-	4,362,090
Низький кредитний ризик	434,349	-	-	-	-	434,349
Середній кредитний ризик	3,626	152,940	-	-	-	156,566
Високий кредитний ризик	1,039	93,772	-	-	-	94,811
Дефолтні активи	34,573	1,181	3,111,257	-	-	3,147,011
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(410,629)	(148,747)	(2,970,881)	-	-	(3,530,257)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,425,048	99,146	140,376	-	-	4,664,570

Таблиця 8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2020 року

Назва статті					Придбані або створені знецінені активи	Усього
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3			
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,938,390	192,567	2,461,496	-	-	6,592,453
Мінімальний кредитний ризик	3,610,001	-	-	-	-	3,610,001
Низький кредитний ризик	310,161	-	-	-	-	310,161
Середній кредитний ризик	2,748	119,418	-	-	-	122,166
Високий кредитний ризик	3,458	73,149	-	-	-	76,607
Дефолтні активи	12,022	-	2,461,496	-	-	2,473,518
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(368,769)	(122,521)	(2,311,111)	-	-	(2,802,401)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,569,621	70,046	150,385	-	3,790,052
---	-----------	--------	---------	---	-----------

Кредити Стадії 1 та 2 знецінення включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незнецінені, є залишком за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 1. Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Акції підприємств з нефіксованим прибутком	72	72
в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72	72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(19)	(19)
Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	53	53

Таблиця 2. Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	133,602	142,450
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	133,602	142,450

Станом на 30 вересня 2021 року ОВДП складають:

5,0 млн. доларів США (132,880 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 02 лютого 2023 року та номінальною процентною ставкою 3,89%.

10 вересня 2021 Standard & Poor's здійснило огляд рейтингу України та залишило довгостроковий та короткостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній та національній валютах на рівні «В/В» без змін (31 грудня 2020 року – В).. Прогноз стабільний.

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
		Будівлі
Балансова вартість на 01 січня	7,112	7,256
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 01 січня	(933)	(789)
Амортизаційні відрахування	(108)	(144)
Балансова вартість на звітну дату	7,004	7,112
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату	(1,041)	(933)

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії «Будівлі, споруди та передавальні пристрої». Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

Дохід від Інвестиційної нерухомості відображено в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку «Інші операційні доходи»

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

(тис.грн.)

Суми доходів і витрат	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	385	434

Примітка 9. Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

(тис.грн.)

Найменування статті	Будівлі	Машини	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя	Комунікаційні мереже обладнання	Інші основні засоби	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	Активи з права користування	Усього
Вартість									
01 січня 2021 р.	57,444	44,070	2,818	32,438	13,191	53,401	1,046	96,868	301,276
Надходження	218	20,754	-	1,900	3,501	5,486	14,488	23,197	69,544
Вибуття	-	(1,116)	-	(201)	(109)	(789)	(14,925)	(20,679)	(37,819)
30 вересня 2021 р.	57,662	63,708	2,818	34,137	16,583	58,098	609	99,386	333,001
Накопичена амортизація									
01 січня 2021 р.	(12,700)	(23,712)	(2,371)	(16,108)	(6,656)	(38,702)	-	(41,767)	(142,016)
Нараховано за звітний період	(1,003)	(4,162)	(156)	(2,423)	(1,129)	(5,041)	-	(28,394)	(42,308)
Вибуття	-	1,116	-	169	108	689	-	18,190	20,272
30 вересня 2021 р.	(13,703)	(26,758)	(2,527)	(18,362)	(7,677)	(43,054)	-	(51,971)	(164,052)
Залишкова вартість									
01 січня 2021 р.	44,744	20,358	447	16,330	6,535	14,699	1,046	55,101	159,260
30 вересня 2021 р.	43,959	36,950	291	15,775	8,906	15,044	609	47,415	168,949
Вартість									
01 січня 2020 р.	57,040	40,289	2,885	27,990	10,938	49,685	687	83,832	273,346
Надходження	404	4,903	-	5,541	2,322	5,670	6,843	44,683	70,366
Вибуття	-	(1,122)	(67)	(1,093)	(69)	(1,954)	(6,484)	(31,647)	(42,436)
31 грудня 2020 р.	57,444	44,070	2,818	32,438	13,191	53,401	1,046	96,868	301,276
Накопичена амортизація									
01 січня 2020 р.	(11,374)	(19,851)	(2,163)	(14,536)	(5,384)	(33,914)	-	(28,411)	(115,633)
Нараховано за рік	(1,326)	(4,947)	(250)	(2,636)	(1,341)	(6,371)	-	(39,121)	(55,992)
Вибуття	-	1,086	42	1,064	69	1,583	-	25,765	29,609
31 грудня 2020 р.	(12,700)	(23,712)	(2,371)	(16,108)	(6,656)	(38,702)	-	(41,767)	(142,016)
Залишкова вартість									
01 січня 2020 р.	45,666	20,438	722	13,455	5,553	15,769	687	55,421	157,711
31 грудня 2020 р.	44,744	20,358	447	16,330	6,535	14,699	1,046	55,101	159,260

Станом на 30 вересня 2021 року та на 31 грудня 2020 року відсутні основні засоби: стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; щодо яких є обмеження права власності; існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується банком.

Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року відсутні.

Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 30 вересня 2021 року становить 20 тис.грн. (31 грудня 2020 року: 20 тис. грн).

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2021 року становить 39,605 тис. грн. (31 грудня 2020 року: 37,679 тис. грн), що продовжують використовуватись.

Станом на звітні дати Банк визнав активи з права користування по договорах оренди (офісні приміщення та транспортні засоби) і зобов'язання з оренди, тобто ці договори оренди обліковуються на балансі Банку.

Сума нарахованої амортизації за активами з права користування складає:
офісні приміщення – 28,030 тис.грн. (2020 р – 41,203 тис.грн.);
транспортні засоби – 364 тис грн.. (2020 р – 563 тис.грн.)

Примітка 10. Нематеріальні активи

Таблиця 1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

Найменування статті	Назви брендів	Титульні дані та видавничі інформація	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію	Нематеріальні активи, що пов'язані з клієнтом	Незавершені капітальні вкладення в нематеріальні активи	Інші нематеріальні активи	Всього
Вартість									
1 січня 2021 р.	164	205	84,267	12,282	1,361	2,012	2,069	6,258	108,618
Надходження	266	-	20,188	1,591	-	-	4,982	2,275	29,302
Вибуття	-	-	(6,464)	(583)	(76)	(9)	(5,550)	(1,001)	(13,683)
30 вересня 2021 р	430	205	97,991	13,290	1,285	2,003	1,501	7,532	124,237
Накопичена амортизація									
1 січня 2021 р.	(22)	(145)	(32,624)	(2,930)	(369)	(2,011)	-	(4,327)	(42,428)
Нараховано за звітний період	(13)	(15)	(10,239)	(1,496)	(101)	-	-	(1,538)	(13,402)
Вибуття	-	-	6,266	515	63	8	-	987	7,839
30 вересня 2021 р.	(35)	(160)	(36,597)	(3,911)	(407)	(2,003)	-	(4,878)	(47,991)
Залишкова вартість:									
1 січня 2021 р.	142	60	51,643	9,352	992	1	2,069	1,931	66,190
30 вересня 2021 р.	395	45	61,394	9,379	878	-	1,501	2,654	76,246
Вартість									
1 січня 2020 р.	28	205	69,527	4,650	1,361	2,422	5,074	4,905	88,172
Надходження	136	-	17,275	8,113	-	-	8,631	2,265	36,420
Вибуття	-	-	(2,535)	(481)	-	(410)	(11,636)	(912)	(15,974)
31 грудня 2020 р	164	205	84,267	12,282	1,361	2,012	2,069	6,258	108,618
Накопичена амортизація									
1 січня 2020 р.	(8)	(124)	(24,753)	(1,943)	(233)	(2,420)	-	(4,192)	(33,673)

Нараховано за рік	(14)	(21)	(10,354)	(1,468)	(136)	(1)	-	(1,047)	(13,041)
Вибуття	-	-	2,483	481	-	410	-	912	4,286
31 грудня 2020 р.	(22)	(145)	(32,624)	(2,930)	(369)	(2,011)	-	(4,327)	(42,428)
Залишкова вартість									
1 січня 2020 р.	20	81	44,774	2,707	1,128	2	5,074	713	54,499
31 грудня 2020 р.	142	60	51,643	9,352	992	1	2,069	1,931	66,190

Вартість створених нематеріальних активів станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року відсутня.

Станом на 30 вересня 2021 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю - 15,260 тис.грн.(2020 рік – 16,242 тис.грн.)

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	33,741	28,186
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	34,549	28,691
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	1,090	1,874
Грошові кошти з обмеженим правом використання	104,026	102,860
Інші фінансові активи	3,712	3,830
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(11,890)	(12,191)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	165,228	153,250

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 3 712 тис.грн. (станом на 31 грудня 2020 року – 3 830 тис.грн.). Резерв під заборгованість сформовано в обсязі 100%.

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 33,741 тис.грн. (2020 р - 28,186 тис.грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 34,549 тис.грн (2020 - 28,691 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Таблиця 2. Аналіз зміни резервів під знецінення інших фінансових активів за III квартал 2021

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	518	209	11,464	-	12,191
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом року	-	10	180	-	190
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1,806)	(499)	(948)	-	(3,253)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючою дебіторською заборгованістю	605	1,011	1,510	-	3,126
Переведено до стадії 1*	288	(288)	-	-	-
Переведено до стадії 2*	191	(191)	-	-	-
Переведено до стадії 3*	(731)	384	347	-	-
Списання за рахунок резерву	-	-	(9)	-	(9)
Курсові різниці	-	-	(355)	-	(355)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2021 року	(935)	636	12,189	-	11,890

* Відображає доформування/розформування резервів за дебіторською заборгованістю, яка виникла на балансі до 01.10.2021, та яка протягом звітного періоду мігрувала між відповідними стадіями знецінення

Таблиця 3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік (тис.грн.)

Найменування статті	1 стадія зменшення корисності	2 стадія зменшення корисності	3 стадія зменшення корисності	Придбані (створені) знецінені активи	Всього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2020 року	118	13	12,783	-	12,914
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом року	2,497	1,007	1,735	-	5,239
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(543)	(906)	(2,104)	-	(3,553)
Зміна рівня очікуваних кредитних збитків за діючою дебіторською заборгованістю	(101)	(68)	(148)	-	(317)
Переведено до стадії 1*	-	162	(414)	-	(252)
Переведено до стадії 2*	-	-	(418)	-	(418)
Переведено до стадії 3*	(1,453)	1	41	-	(1,411)
Списання за рахунок резерву	-	-	(73)	-	(73)
Курсові різниці	-	-	62	-	62
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2020 року	518	209	11,464	-	12,191

* Відображає доформування/розформування резервів за дебіторською заборгованістю, яка виникла на балансі до 01.01.2020, та яка протягом 2020 року мігрувала між відповідними стадіями знецінення

Примітка 12. Інші нефінансові активи

Таблиця 1. Інші активи

(тис.грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	4,884	20,991
Передоплата за послуги	5,535	1,887
Витрати майбутніх періодів	2,317	3,068
Запаси матеріальних цінностей	5,600	5,535
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	1,792	712
Банківські метали	5	26
Інші нефінансові активи	-	421
Резерв під інші активи	(5,538)	(3,928)
Усього інших активів	14,595	28,712

Таблиця 2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис.грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Залишок за станом на 1 січня	3,928	3,932
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом року	1,650	(24)
Курсові різниці	(40)	20
Залишок за станом на 30 вересня	5,538	3,928

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)		
Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Вилучене заставне майно	20	20
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	20	20

Необоротні активи утримувані для продажу – це вилучене заставне майно (автомобілі).

Примітка 14. Кошти банків

Таблиця 1. Кошти банків

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кошти в розрахунках інших банків	4,955	4,956
Усього коштів банків	4,955	4,956

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Юридичні особи		
Поточні рахунки	505,503	475,705
Строкові кошти	365,356	285,800
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	507,808	454,573
Строкові кошти	2,960,353	2,611,816
Усього коштів клієнтів	4,339,020	3,827,894

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021 року		31 грудня 2020 року	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4,698	0,11%	11,740	0,31%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	192,167	4,43%	82,211	2,15%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	154,629	3,56%	249,707	6,52%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13,897	0,32%	15,117	0,39%
Фізичні особи	3,468,161	79,93%	3,066,389	80,11%
Переробна промисловість	45,447	1,05%	29,136	0,76%
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц. страхування)	195,226	4,50%	164,892	4,31%
Інші	264,795	6,10%	208,702	5,45%
Усього коштів клієнтів	4,339,020	100%	3,827,894	100%

Станом на 30 вересня 2021 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 62,903 тис.грн. (31 грудня 2020 року – 64 587 тис. грн.).

Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 1. Боргові цінні папери, емітовані банком

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Залишок на початок звітного періоду	649	669
Нараховано процентні витрати	-	-
Виплачено за депозитними сертифікатами та відсотками	(624)	(151)
Вплив зміни курсів іноземних валют	(25)	131
Залишок на кінець звітного періоду	-	649

Станом на кінець попереднього звітного періоду залишок коштів за депозитними сертифікатами складається з коштів клієнтів, які не звернулись до Банку по закінченню терміну дії угоди.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2021 року	31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6,272	13,728
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	2,090	2,085
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	185	504
Кредиторська заборгованість за розрахунками з візовими центрами	14,423	11,580
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	38	22
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	2,667	3,912
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	8,072	5,514
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	47,644	55,556
Інші фінансові зобов'язання	29,026	20,567
Усього інших фінансових зобов'язань	110,417	113,468

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 27,690 тис.грн. (2020 рік – 11,961 тис.грн.).

Примітка 18. Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2021 р	31 грудня 2020 р
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	74,777	73,711
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	5,966	5,169
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	4,963	4,580
Інша заборгованість	495	470
Усього інших зобов'язань	86,201	83,930

Примітка 19. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2021 року сума субординованої позики Банку складає 2,900 тис.доларів США (еквівалент 77,070 тис.грн), позика залучена від Ідея Банку Спулка Акційна (Польща) з терміном погашення 31.03.2022 року.

Відповідно до угоди кошти за субординованою позикою залучені під фіксовану процентну ставку у 6% річних.

Загальна сума субординованого боргу станом на 30 вересня 2021 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) – складає 77,164 тис. грн., (станом на 31 грудня 2020 року – 82,124 тис. грн.).

У разі ліквідації Банку кредитори за цими позиками будуть останніми за черговістю сплати боргу.

Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	(тис.грн.)
				Усього
Залишок на 1 січня 2020 року	298,742	298,742	120,972	419,714
Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року (залишок на 1 січня 2021 року)	298,742	298,742	120,972	419,714
Внески за акціями нового випуску	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2021 року	298,742	298,742	120,972	419,714

Статутний капітал Банку складає 298,742 тис.грн. (2020 рік – 298,742 тис.грн.).

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Спулка Акційна (Getin Holding S.A.),якому належить 298 741 975 акцій, що складає 100 % статутного капіталу.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Станом на звітні дати номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

Станом на звітні дати всі акції Банку повністю сплачені та зареєстровані.

Дивіденди

На зборах єдиного акціонера, що відбулось 17 березня 2021 року, Рішенням №13/72 затверджено виплату дивідендів за простими акціями в розмірі 150 000 тисяч гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року. Сума дивідендів на одну просту акцію складає 0,50 грн. Дивіденди сплачені акціонеру в повному обсязі.

На зборах єдиного акціонера, що відбулось 19 березня 2020 року, Рішенням №07/66 затверджено виплату дивідендів за простими акціями в розмірі 220 000 тисяч гривень за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року. Дивіденди були сплачені в повному обсязі у 2020 році. Сума дивідендів на одну просту акцію складає 0,74 грн.

Примітка 21. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021 року				2020 рік			
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього
Залишок на початок звітного періоду	118,714	27,654	(19)	146,349	99,808	28,486	(19)	128,275
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	(832)	-	(832)
Розподіл прибутку до резервних фондів	215,979	-	-	215,979	18,906	-	-	18,906
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	334,693	27,654	(19)	362,328	118,714	27,654	(19)	146,349

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

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

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю відображає зміни справедливої вартості інвестиційних цінних паперів що оцінюються за справедливою вартістю.

Резервні фонди Банку

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених кредитних збитків. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні Банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів.

Розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5 % від чистого прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням Наглядової ради Банку та в порядку, що встановлений загальними зборами акціонерів.

У 2021 році було збільшено резервний фонд Банку на 215,979 тис. грн., згідно з рішенням Єдиного акціонера (2020 р.: 18,906 тис. грн., або 5% від прибутку 2019 року), визначеного відповідно до чинного законодавства України).

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та аванси клієнтам	643,795	1,732,543	519,386	1,661,194
Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-	-	11
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1,263	3,666	1,219	4,086
Депозитні сертифікати Національного банку України	3,108	7,529	4,052	24,398
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	648,166	1,743,738	524,657	1,689,689
Процентні витрати				
Строкові кошти фізичних осіб	(73,151)	(212,120)	(95,709)	(343,757)
Строкові кошти юридичних осіб	(9,829)	(25,908)	(11,843)	(49,568)
Строкові кошти інших банків	(124)	(368)	(125)	(363)
Субординований борг	(1,155)	(3,555)	(1,201)	(3,466)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	(951)	(3,358)	(1,380)	(4,635)
Поточні рахунки	(7,478)	(19,962)	(7,344)	(29,854)
Усього процентних витрат	(92,688)	(265,271)	(117,602)	(431,643)
Чистий процентний дохід	555,478	1,478,467	407,055	1,258,046

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи від страхових компаній	18,392	45,661	12,838	34,124
Розрахунково-касові операції	13,022	36,307	26,405	81,493
Комісійні доходи, отримані від наданих кредитів	8	203	17	133
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	8,437	24,367	7,308	19,790
Комісійні доходи від виготовлення та обслуговування БПК	37,551	99,425	17,230	48,755
Інші	1,960	8,798	1,340	4,120
Усього комісійних доходів	79,370	214,761	65,138	188,415
Розрахунково-касові операції	(1,956)	(5,009)	(6,050)	(18,842)

Комісійні витрати від операцій з БПК	(33,136)	(89,691)	(20,569)	(70,862)
Операції з цінними паперами	(53)	(53)	(17)	(53)
Інші	(451)	(1,287)	(620)	(1,537)
Усього комісійних витрат	(35,596)	(96,040)	(27,256)	(91,294)
Чистий комісійний дохід	43,774	118,721	37,882	97,121

Примітка 24. Результат від зменшення корисності фінансових активів

Таблиця 1. Результат від зменшення корисності фінансових активів період, що закінчився 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Всього	
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року
Грошові кошти та їх еквіваленти	(58)	42	-	-	-	-	(58)	42
Кредити та аванси клієнтам*	71,337	87,716	34,579	35,597	(338,429)	(723,472)	(232,513)	(600,159)
Інші фінансові активи	(582)	1,201	(152)	(522)	327	(742)	(407)	(63)
Результат від зменшення корисності фінансових активів	70,697	88,959	34,427	35,075	(338,102)	(724,214)	(232,978)	(600,180)

*В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 3 квартал 2021 рік крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня (див. Примітку 6) включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 4,017 тис.грн.

Таблиця 2. Результат від зменшення корисності фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Всього	
	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Грошові кошти та їх еквіваленти	95	293	-	-	-	-	95	293
Кредити та аванси клієнтам*	6,863	62,241	5,529	24,112	(262,605)	(948,924)	(250,213)	(862,571)
Інші фінансові активи	-	-	-	-	493	511	493	511
Результат від зменшення корисності фінансових активів	6,958	62,534	5,529	24,112	(262,112)	(948,413)	(249,625)	(861,767)

*В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 3 квартал 2020 рік крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня (див. Примітку 6) включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 664 тисяч гривень

Примітка 25. Інші операційні доходи

Таблиця 1. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	533	1,499	448	1,014
Штрафи пені, що отримані банком	1,335	4,303	3,408	15,825
Дохід від вибуття основних засобів	-	-	-	42
Доходи за надані послуги	300	900	300	900
Дохід від здачі в оренду сейфів	314	878	275	818
Доходи за послуги «Пейбокс»	825	1,825	2,701	2,701
Інші операційні доходи	1,429	2,045	859	2,406
Усього операційних доходів	4,736	11,450	7,991	23,706

До складу «Інші операційні доходи» включена сума за послуги маркетингової компанії щодо просування бренду (Viza) в сумі 1,126 тис. грн..

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	(12,326)	(33,769)	(11,098) (3,136)	(31,226) (9,177)
Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5,448)	(15,092)	(12,120)	(36,781)
Професійні послуги	(15,019)	(43,822)	(12,308)	(26,572)
Витрати на маркетинг та рекламу	(12,880)	(35,277)		
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	(5,529)	(20,304)	(7,089)	(20,659)
Інші	(18,587)	(36,769)	(7,662)	(22,114)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	(69,789)	(185,033)	(53,413)	(146,529)

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	(82,693)	(223,267)	(68,544)	(197,630)
Нарахування на фонд заробітної плати	(12,209)	(36,833)	(13,525)	(37,947)
Інші виплати працівникам	(422)	(1,993)	(413)	(1,346)
Усього витрати на утримання персоналу	(95,324)	(262,093)	(82,482)	(236,923)

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	(5,316)	(14,022)	(4,140)	(12,517)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(4,668)	(13,403)	(3,369)	(9,252)
Амортизація активу з права користування	(9,468)	(28,394)	(9,879)	(29,268)
Усього витрат на амортизацію	(19,452)	(55,819)	(17,388)	(51,037)

Примітка 27. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	38,040	92,854	10,080	12,365
Відстрочений податок на прибуток	(2,731)	(38)	(36)	4,801
Усього витрати на податок на прибуток	35,309	92,816	10,044	17,166

Примітка 28. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

Таблиця 1. Чистий прибуток (збиток) на одну просту акцію

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Випущені прості акції на 1 січня	298,742	298,742	298,742	298,742
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	298,742	298,742	298,742	298,742
Прибуток за рік, що належить власникам простих акцій банку	157,217	418,974	44,947	77,254
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	0,53	1,41	0,15	0,26

Примітка 29. Управління капіталом

Банк здійснює активне управління рівнем достатності капіталу для захисту від ризиків, які притаманні його діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням серед інших методів, крефіцієнтів, які встановлені Базельською угодою щодо капіталу (Базель II), та нормативів, встановлених Національним банком України при здійсненні нагляду за банками.

Політика Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог стосовно капіталу, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюча фінансова установа.

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 вересня 2021 року складає 1,132,225 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2020 року – 921,632 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням

ризик (норматив достатності капіталу (Н2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу Н2 на 30 вересня 2021 року становить 17,80% (31 грудня 2020 року – 21,52%).

Нижче в таблиці відображено структуру регулятивного капіталу на підставі звітів, підготовлених відповідно до вимог НБУ:

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	(тис.грн)	
	30 вересня 2021	31 грудня 2020
Основний капітал	676,405	472,742
Статутний капітал	298,742	298,742
Емісійні різниці	120,972	120,972
Інші резерви	334,693	118,714
Зменшення основного капіталу		
Нематеріальні активи	(73,968)	(63,780)
Капітальні вкладення у нематеріальні активи	(2,278)	(1,906)
Непрофільні активи	(1,756)	-
Додатковий капітал	455 820	448,890
Додатковий капітал до розрахунку	455 820	448,890
Резерв переоцінки основних засобів	27,654	27,654
Оцінений прибуток за поточний рік, розрахований згідно з регулятивними вимогами	412,805	247,585
Прибуток минулих років	-	140,905
Субординований борг, що враховується до капіталу	15,414	32,799
Відвернення	(53)	(53)
Усього регулятивного капіталу	1,132,225	921,632
Усього активів, зважених на ризик	6,435,898	4,278,902
Відкрита валютна позиція	3,999	3,451
Показник достатності капіталу	17,80%	21,52%

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін», пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні або фінансові та управлінські рішення іншої сторони.

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія – власник 100% пакету акцій Банку – Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Компанії під спільним контролем – компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Ключовий управлінський персонал – Члени Правління в кількості 5 чоловік (2020 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 7 чоловік (2020 рік – 7 чол.), члени комітетів та їхні прями родичі;

- Інші пов'язані сторони – включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Getin Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

Умови здійснення операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Основними валютами за залишками по операціях з пов'язаними сторонами - нерезидентами є долар США та польські злоті.

Станом на 30 вересня 2021 року та на 31 грудня 2020 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1.Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2021			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	49	185
Кошти в інших банках	-	39	-	-
Інші активи	-	5	9	4
Кошти клієнтів	1,162	111,819	5,857	24,599
Інші зобов'язання	2,038	7,664	-	-

Найменування статті	31 грудня 2020			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	238	335
Кошти в інших банках	-	434	-	-
Інші активи	-	1	-	1
Кошти клієнтів	1,163	5,055	4,358	24,949
Інші зобов'язання	-	5,361	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за III квартал 2021 та 2020 років:

Таблиця 2.Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2021року

(тис.грн.)

Найменування статті	III квартал 2021 року			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	5	34
Процентні витрати	-	(1,972)	(151)	(1,793)
Комісійні доходи	542	147	22	20
Комісійні витрати	-	(13)	-	-
Інші операційні доходи	-	1,592	-	5
Адміністративні та інші операційні витрати	(19,689)	(90)	(450)	(44)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2020 року (тис.грн.)

Найменування статті	III квартал 2020 року			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	1	72
Процентні витрати	-	(5,567)	(154)	(146)
Комісійні доходи	1,079	120	37	20
Комісійні витрати	-	(44)	-	-
Інші операційні доходи	-	1,000	-	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(18,768)	(67)	(304)	(22)

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу (тис.грн.)

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 30 вересня 2021		Станом на та за рік, що закінчився 30 вересня 2020	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	39,287	3,523	49,522	3,197

Примітка 31. Події після дати балансу

Після 30 вересня 2021 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 27 жовтня 2021 року

Михайло Власенко
Голова Правління



Наталія Романюк
Головний бухгалтер

Підготувала Т.И. Лимарчук
Начальник відділу звітності
Тел.: (032) 235-09-20