

Титульний аркуш

29.10.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 10/30-55

(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) (далі - Положення).

Директор Юридичного
департаменту

(посада)

(підпис)

Мороз С.А.

(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 комерційний промислово-інвестиційний банк"
2. Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 00039002
4. Місцезнаходження: 01001, м.Київ, вул. Малопідвальна, 8
5. Міжміський код, телефон та факс: (044) 364-67-77, -
6. Адреса електронної пошти: tatyana.solovenko@pib.ua
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

<https://www.pib.ua/pro-bank/zvit/>

(URL-адреса сторінки)

29.10.2021

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 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 | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | X |
| 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 замін 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 передачі 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)

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

До складу інформації не включені наступні розділи:

Розділ 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: - підпункт 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; - підпункт 3) інформація про собівартість реалізованої продукції - не заповнюються оскільки банк не займається видами діяльності, які характеризуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Розділ 5. Відомості про цінні папери емітента: - підпункт 2) інформація про облігації емітента - не заповнюється, оскільки в звітному періоді банк не мав в обігу власних облігацій та не здійснював емісію облігацій; - підпункт 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - не заповнюється, оскільки в звітному періоді банк не здійснював емісію інших цінних паперів; - підпункт 4) інформація про похідні цінні папери емітента - не заповнюється, оскільки у звітному періоді банк не мав в обігу і не здійснював емісію похідних цінних паперів. В звітному кварталі емітент не здійснював випуск та розміщення акцій.

Розділ 7. Інформація щодо корпоративного секретаря - не заповнюється, оскільки у банку відсутня посада корпоративного секретаря.

Розділ 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - не заповнюється, оскільки у звітному періоді правочини із заінтересованістю емітентом не вчинялися.

Розділ 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - не заповнюється, оскільки у звітному періоді банк не мав в обігу власних облігацій та не здійснював емісію облігацій.

Розділ 12. Інформація про конвертацію цінних паперів - в звітному періоді банк не здійснював конвертацію цінних паперів.

Розділ 13. Про заміну управителя; Розділ 14. Інформація про керуючого іпотекою; Розділ 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів; Розділ 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом; Розділ 17. Інформація про іпотечне покриття; Розділ 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів; Розділ 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо); Розділ 20. 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) - не заповнюються, оскільки у звітному періоді такої інформації у емітента не виникало.

Розділ 21. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - не заповнюється, оскільки банк складає проміжну фінансову звітність відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

Розділ 23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) - не заповнюється, оскільки проміжна фінансова звітність не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою).

З проміжною скороченою фінансовою звітністю згідно з МСФЗ за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2021 року можна ознайомитись за URL-адресою веб-сторінки в мережі Інтернет у складі офіційного веб-сайту банку:
<https://www.pib.ua/ru/pro-bank/finansova-zvitnist/reports/>.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк"

2. Дата проведення державної реєстрації

26.08.1992

3. Територія (область)

м.Київ

4. Статутний капітал (грн)

50918870510

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

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)

260

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - Інші види грошового посередництва

9. Органи управління підприємства

Загальні збори акціонерів, Наглядова рада Банку, Правління Банку

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
Державна корпорація розвитку "ВЕБ.РФ"	Російська Федерація, 107078, м.Москва, пр-т Академіка Сахарова, буд.9	1077711000102

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

61 400

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA833000010000032000100401026

3) поточний рахунок

-

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

The Bank of New York Mellon, New York, МФО -

5) IBAN

SWIFT-код: IRVTUS3NXXX

6) поточний рахунок

890-0060-077

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
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	1	22.06.2012	Національний банк України	
Опис	Витяг з Державного реєстру банків про право на здійснення банківської діяльності №ДБР-000001 від 16.08.2021 (ліцензія №1). Дата закінчення дії ліцензії: Строк не вказаний.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада
Голова Наглядової Ради
 - Прізвище, ім'я, по батькові
Будкін Сергій Вікторович
 - Рік народження
1966
 - Освіта
Вища, Київський Державний Університет ім. Т.Г.Шевченка, 1990 р., механіко-математичний факультет, спеціальність "Аерогідромеханіка", диплом з відзнакою; Московський Державний університет ім. М.В. Ломоносова, факультет економіки
 - Стаж роботи (років)
30
 - Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
"FinPoint Investment Advisers", -, Керуючий партнер
 - Опис
Незалежний член Наглядової Ради Банку. Зміни на даній посаді протягом звітного кварталу не відбувались. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.
-
- Посада
Член Наглядової Ради
 - Прізвище, ім'я, по батькові
Хаген Хайнц Вернер
 - Рік народження
1955
 - Освіта
Вища, Університет Інсбрука, Австрія, 1981 р., спеціальність "Управління та оподаткування", доктор економіки з 1985 р.
 - Стаж роботи (років)
42
 - Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
"Hagen & Partners Consulting Anstalt", Герцогство Ліхтенштейн, Керуючий директор

7. Опис

Незалежний член Наглядової Ради Банку. Зміни на даній посаді протягом звітнього кварталу не відбувались. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бартоломео Суппіей

3. Рік народження

1970

4. Освіта

Вища, Університет Парми, Італія, 1998 р., цивільне та комерційне право, юрист, диплом з відзнакою

5. Стаж роботи (років)

22

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
"Camerino Supriej", Венеція, Італія, -, Партнер

7. Опис

Незалежний член Наглядової Ради Банку. Зміни на даній посаді протягом звітнього кварталу не відбувались. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Березов Михайло Юрійович

3. Рік народження

1972

4. Освіта

Вища, МДТУ ім. М.Е.Баумана, 1994, ракетобудування; Фінансова академія при Уряді РФ, 1997, фінанси і кредит

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ВЕБ-Капітал", -, Керуючий директор

7. Опис

Представник акціонера. Зміни на даній посаді протягом звітнього кварталу не відбувались. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Наглядової Ради

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Ольшанський Олексій Євгенович

3. Рік народження

1973

4. Освіта

Вища, Санкт-Петербурзький державний університет економіки і фінансів, 1995, факультет фінансово-кредитних і міжнародних економічних відносин

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ВЕБ-Капітал", -, Керуючий директор

7. Опис

Представник акціонера. Зміни на даній посаді протягом звітнього кварталу не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Ревізійної Комісії

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Балцат Анна Вікторівна

3. Рік народження

1986

4. Освіта

Вища, Московський державний відкритий університет, 2010, менеджмент організації, менеджер

5. Стаж роботи (років)

11

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Державна корпорація розвитку "ВЕБ.РФ", -, Менеджер Служби внутрішнього контролю ВЕБ.РФ.

7. Опис

Представник акціонера. Обрано до складу Наглядової Ради Банку рішенням Загальних зборів акціонерів Банку 29.04.2021 (Протокол №53). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Ревізійної Комісії

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Пантелєєв Олександр Олександрович

3. Рік народження

1973

4. Освіта

Вища, Фінансова академія при Уряді РФ, 1996, фінанси і кредит, економіст

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Державна корпорація розвитку "ВЕБ.РФ", -, Директор Служби внутрішнього контролю ВЕБ.РФ.

7. Опис

Представник акціонера. Обрано до складу Наглядової Ради Банку рішенням Загальних зборів акціонерів Банку 29.04.2021 (Протокол №53). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Ревізійної Комісії

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Савлук Сергій Михайлович

3. Рік народження

1965

4. Освіта

Вища, Київський інститут народного господарства, 1987, планування промисловості, фахівець; Київський національний економічний університет, 1996, банківська справа, магістр

5. Стаж роботи (років)

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "Промінвестбанк", -, Радник Голови Правління ПАТ "Промінвестбанк"

7. Опис

Представник акціонера. Акціонер (48 штук акцій банку). Обрано до складу Наглядової Ради Банку рішенням Загальних зборів акціонерів Банку 29.04.2021 (Протокол №53). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Голова Правління банку

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Рожок Андрій Володимирович

3. Рік народження

1973

4. Освіта

Вища: 1. Державна академія легкої промисловості України, 1995, економіка підприємств;

2. Міжнародний інститут менеджменту, 2002, менеджмент зовнішньоекономічної діяльності.

5. Стаж роботи (років)

25

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "Сбербанк", -, Заступник Голови Правління

7. Опис

Зміни на даній посаді протягом звітного кварталу не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Правління банку, Головний бухгалтер банку

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Калиновська Наталія Миколаївна

3. Рік народження

1954

4. Освіта

Вища, Московський технологічний інститут м'ясної та молочної промисловості, 1977, економіка та організація промисловості продовольчих товарів.

5. Стаж роботи (років)

48

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ АКБ "Новий", -, Радник Голови Правління з питань бухгалтерського обліку

7. Опис

Зміни на даній посаді протягом звітного кварталу не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада

Член Правління банку, Директор з фінансового моніторингу

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дзюбятий Андрій Богданович

3. Рік народження

1968

4. Освіта

Вища: 1. Львівський технікум радіоелектроніки, 1987, експлуатація і наладка верстатів з програмним управлінням; 2. Тернопільський приладобудівний інститут, 1995, інструментальне

виробництво; 3. Міжнародний інститут менеджменту, 2002, менеджмент зовнішньо

5. Стаж роботи (років)

33

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний банк України, -, Керівник проектів та програм Департаменту інформаційних технологій

7. Опис

Зміни на даній посаді протягом звітного кварталу не відбувались. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

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 від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	391114	X	X
у тому числі:				
0	29.05.2015	391114	5,82188	27.06.2024
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 вексями (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	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	3489579	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	3880693	X	X
Опис	Інші зобов'язання включають: - кошти банків; - кошти клієнтів; - резерви і забезпечення; - відстрочені податкові зобов'язання; - інші зобов'язання.			

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
08.06.2017	52/1/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000136329	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	5091887051	50918870510	100
Опис	Додаткова емісія здійснювалась з метою збільшення статутного капіталу банку на виконання вимог Національного банку України та відповідно до Програми капіталізації ПАТ "Промінвестбанк" на 2016-2018 рр.і в зв'язку з впровадженням нового Міжнародного стандарту фінансової звітності 9 "Фінансові інструменти" (МСФЗ 9). Збільшення статутного капіталу здійснювалось шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків серед акціонерів банку.								

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування
ТОВ "Берег"
2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
30306866
4. Місцезнаходження
вул.Монашинська, будинок 2-Г, смт Козин, Обухівський район, Київська обл., 08711
5. Опис
Банк є співзасновником товариства: доля участі - 39%, сума інвестицій - 48033 грн. (з урахуванням коригування балансової вартості). Банк бере участь в управлінні товариства в межах компетенцій, визначених Статутом ТОВ "Берег" (безпосередньо або через представників може брати участь у загальних зборах учасників, обирати й бути обраним в його органи управління).

1. Найменування
Приватна організація (установа, заклад) "Заклад загальної середньої освіти "Міжнародний ліцей Глобус" м.Києва
2. Організаційно-правова форма
Приватна організація (установа, заклад)
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
38637640
4. Місцезнаходження
вул.Миколи Закревського, 42, м.Київ, 02217
5. Опис
Банк є засновником навчального закладу (100% участі в уставному капіталі, внесок до статутного фонду не перераховано). Відповідно до Статуту Міжнародного ліцею Глобус, банк, як засновник, вирішує стратегічні питання ліцею, здійснює управління та контроль за його діяльністю. В межах цих повноважень Правлінням банку обрана Наглядова Рада навчального закладу у складі працівників банку, яка на постійній основі здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю закладу та вирішує поточні питання.

1. Найменування
ТОВ "Київський інститут банківської справи"
2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
24733836
4. Місцезнаходження
пров. Шевченка,12, м.Київ, 01001
5. Опис
Банк є співзасновником товариства: доля участі - 68%. Банк не має контролю над фінансовою та операційною політикою товариства, не бере участі у фактичному управлінні його діяльністю та не має впливу на його дохідність.

1. Найменування
ТОВ "Модуль-Україна"
2. Організаційно-правова форма
Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
37863825

4. Місцезнаходження

проспект Грушевського, 1/14, м.Кам'янець-Подільський, 32300

5. Опис

Банк є учасником ТОВ "Модуль-Україна", володіє 100 % часткою в статутному капіталі товариства. Активи Емітента в якості внесків до статутного капіталу товариства не надавались. Управління товариством здійснюється із урахуванням вимог, визначених п. 2 ч. 3 ст. 22 Закону України "Про захист економічної конкуренції".

1. Найменування

ТОВ ПзП "Едпол"

2. Організаційно-правова форма

Товариство з обмеженою відповідальністю

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

33168743

4. Місцезнаходження

проспект Грушевського, 1/14, м.Кам'янець-Подільський, 32300

5. Опис

Банк є учасником ТОВ ПзП "Едпол", володіє 100 % часткою в статутному капіталі товариства. Активи Емітента в якості внесків до статутного капіталу товариства не надавались. Управління товариством здійснюється із урахуванням вимог, визначених п. 2 ч. 3 ст. 22 Закону України "Про захист економічної конкуренції".

X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	14.07.2021	Наглядова Рада ПАТ "Промінвестбанк"	2 707 167	7 065 768	38	Врегулювання заборгованості за банківськими гарантіями.	18.12.2017	15.07.2021	https://www.pib.ua/pro-bank/emitent/announcements/

Опис:

14 липня 2021 року Наглядовою Радою ПАТ "Промінвестбанк" прийнято рішення (Протокол від 14.07.2021 №37) про схвалення значного правочину, вчиненого Банком 18.12.2017 року.

Наглядова Рада ПАТ "Промінвестбанк" правоможна приймати рішення про надання згоди на вчинення значного правочину. Загальна кількість голосів - 5, кількість голосів, що проголосували "за" - 3, кількість голосів, що проголосували "утримався" - 2, кількість голосів, що проголосували "проти" - 0.

Додаткові критерії для віднесення правочину до значного правочину не передбачені законодавством, якщо вони визначені статутом акціонерного товариства відсутні.

Предмет правочину: врегулювання заборгованості за банківськими гарантіями.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 2707167 тис.грн.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 7065768 тис.грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 38%.

ХІІ. 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 / 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

1. 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

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
08.06.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000136329	Господарський суд м. Києва	Ухвалою Господарського суду м. Києва від 04.02.2021 в справі № 910/4164/20 накладено арешт на цінні папери, належні Публічному акціонерному товариству "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк" (01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12; ідентифікаційний код 00039002; міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів UA 4000136329) та наявні на рахунках депонента Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк" (01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12; ідентифікаційний код 00039002; міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів UA 4000136329) в депозитарних установах України.	До припинення виконавчого провадження
08.06.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000136329	Приватний виконавець виконавчого округу м. Києва Крайчинський С.С.	Постановою приватного виконавця виконавчого округу м. Києва Крайчинського С.С. від 05.02.2021 (ВП № 4404812): - накладено арешт на цінні папери, належні Публічному акціонерному	До припинення виконавчого провадження

					товариству "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк" (01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12; ідентифікаційний код 00039002; міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів UA 4000136329) та наявні на рахунках депонента Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк" (01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12; ідентифікаційний код 00039002; міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів UA 4000136329) в депозитарних установах України.	
08.06.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000136329	Слідчий суддя Печерського районного суду м. Києва	Ухвалою слідчого судді Печерського районного суду м. Києва від 16.06.2021 в справі № 757/31912/21-к було накладено арешт на прості акції, іменні Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк" в кількості 5 080 310 373 акцій.	До припинення виконавчого провадження
08.06.2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000136329	Головний державний виконавець ВПВР ДВСМЮ України Назаровець А.Т.	Постановою Головного державного виконавця ВПВР ДВСМЮ України Назаровця А.Т. від 29.05.2019 (ЗВП № 59036926): - накладено арешт на цінні папери, належні Публічному акціонерному товариству "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк" (01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12; ідентифікаційний код 00039002; міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів UA 4000136329) та наявні на рахунках депонента Публічного акціонерного товариства "Акціонерний комерційний	До припинення виконавчого провадження

					промислово-інвестиційний банк" (01001, м. Київ, пров. Шевченка, 12; ідентифікаційний код 00039002; міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів UA 4000136329) в депозитарних установах України.	
--	--	--	--	--	--	--

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
08.06.2017	52/1/2017	UA4000136329	5 091 887 051	50 918 870 510	5 089 797 502	2 089 549	0
Опис:							
Згідно із пунктом 10 розділу VI "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України "Про депозитарну систему України".							

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	1 213 162	1 224 263
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	3 318 105	3 733 350
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	1 117	1 117
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	48	48
Інвестиційна нерухомість	1080	1 127 356	1 218 172
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	742 052	569 627
Інші фінансові активи	1130	7 510	7 982
Інші активи	1140	101 351	31 427
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	135	279 782
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	6 510 836	7 065 768
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	838 743	874 316
Кошти клієнтів	2010	38 898	138 082
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	2 725 636	2 957 272
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	21 338	20 884
Резерви за зобов'язаннями	2070	208 242	253 504
Інші фінансові зобов'язання	2080	60	1 032
Інші зобов'язання	2090	47 776	146 669
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	3 880 693	4 391 759
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	50 918 872	50 918 872
Емісійні різниці	3010	5 300	5 300

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	0	0
Резерви переоцінки	3050	782 653	780 585
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-49 076 682	-49 030 748
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	2 630 143	2 674 009
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	6 510 836	7 065 768

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Рожок А.В.

Кулініченко П.О. (044)3646777 (вн.88-44)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Калиновська Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	259 478	330 378
Процентні витрати	1005	-109 739	-116 236
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	149 739	214 142
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	24 392	-349 702
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	174 131	-135 560
Комісійні доходи	1040	50 355	68 600
Комісійні витрати	1045	-12 563	-18 846
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	-1 460
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	2 994	13 328
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	78 201	-120 492
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	178 805	103 916
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-517 857	-625 378
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-45 934	-715 832
Витрати на податок на прибуток	1510	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-45 934	-715 832
Прибуток/(збиток), що належить:			
власникам банку	3010	-45 934	-715 832
неконтрольованій частці	3020	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,01000	-0,14000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	-0,01000	-0,14000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Рожок А.В.

Кулініченко П.О. (044)3646777 (вн.88-44)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Калиновська Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід

за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік	1999	-45 934	-715 832
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	2 522	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	-454	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	2 068	0
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	2 068	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	-43 866	-715 832
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	-43 866	-715 832
неконтрольованій частці	3220	0	0

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Рожок А.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Кулініченко П.О. (044)3646777 (вн.88-44)

Головний бухгалтер

Калиновська Н.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	50 918 872	5 300	0	0	780 585	-49 030 748	2 674 009	0	2 674 009
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	2 068	-45 934	-43 866	0	-43 866
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників						0				
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	50 918 872	5 300	0	0	782 653	-49 076 682	2 630 143	0	2 630 143

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021

Керівник

Рожок А.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Кулініченко П.О. (044)3646777 (вн.88-44)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Калиновська Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	167 891	229 081
Процентні витрати, що сплачені	1015	-69	-506
Комісійні доходи, що отримані	1020	2 971	6 179
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-12 563	-18 846
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	-1 460
Результат операцій з іноземною валютою	1080	2 994	13 328
Інші отримані операційні доходи	1100	176 278	82 396
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-257 479	-211 116
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-125 214	-153 149
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	-45 191	-54 093
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	224 885	391 907
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	687	8 811
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-99 170	-76 399
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-2 503	-3 893
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	78 708	266 333
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	-314	-46
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	17 063
Придбання основних засобів	2110	-286	-3 022
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	12 435
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-600	26 430
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-89 238	108 382
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-11 130	401 145
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	1 224 551	760 781
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	1 213 421	1 161 926

Примітки: *В статтю "Надходження від реалізації основних засобів" (2120) включено надходження від продажу активів, утримуваних для продажу за дев'ять місяців 2021 року у сумі 0 тис.грн., за дев'ять місяців 2020 року у сумі 5 489 тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Рожок А.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Кулініченко П.О. (044)3646777 (вн.88-44)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Калиновська Н.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2021 року

Керівник

Рожок А.В.

Кулініченко П.О. (044)3646777 (вн.88-44)
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Калиновська Н.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – «Банк») було створено в Україні 26 серпня 1992 року. Банк здійснює діяльність згідно з банківською ліцензією № 1 від 22 червня 2012 року, виданою Національним банком України.

Головний офіс Банку розташований у м. Києві. Станом на 30 вересня 2021 року місцезнаходження Банку: вул. Малопідвальна, 8, Київ, 01001, Україна.

Станом на 30 вересня структура власності Банку була наступною:

Акціонери	30 вересня 2021 року, % (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року, %
Державна корпорація розвитку «ВЭБ.РФ» (далі – «Материнський банк»)	99,77	99,77
Інші	0,23	0,23
Усього	100,00	100,00

Станом на 30 вересня 2021 та 31 грудня 2020 років члени Правління Банку не володіли акціями Банку.

Кінцевою контролюючою стороною Банку виступає Російська Федерація.

2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

За дев'ять місяців 2021 року економічне середовище діяльності Банку залишалось напруженим під впливом коронавірусної пандемії, хоча і з'явилися певні ознаки стабілізації економічної ситуації. За даними Мінекономрозвитку ріст ВВП України за 8 місяців поточного року становив 2,9%. У січні–вересні 2021р. порівняно із січнем–вереснем 2020 р. індекс промислової продукції був на рівні 101,4%, у т.ч. у добувній промисловості та розробленні кар'єрів – 101,2%, переробній – 101,6%, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря – 101,2%. Натомість суттєве зниження мало місце у виробництві продуктів харчування, напоїв і тютюнових виробів -9,9%, добуванні сирової нафти та природного газу - 3,2%. Індекс промислового виробництва у вересні 2021 року відносно вересня 2020 року становив 99,1%. Індекс фізичного обсягу обороту роздрібної торгівлі становив у січні-вересні 2021 р. відносно січня-вересня 2020 р. 112,2%, що приблизно відповідає темпам інфляції (11%). Натомість у вересні 2021 р. темпи росту торгівлі загальмувались до 5,9% відносно вересня 2020 року. У січні–серпні 2021р. порівняно із січнем–серпнем 2020р. індекс будівельної продукції був на рівні 101,8%, у тому числі ріст житлового будівництва становив 121,1%. У січні–вересні 2021р. індекс сільськогосподарської продукції порівняно із січнем–вереснем 2020 р. – 101,9%, у тому числі продукція рослинництва 104,1%, продукція тваринництва 95,3%. Зростання цін на продукти харчування на 14,3% поряд зі збільшенням цін на житло, воду, електроенергію, газ та інші види палива на 25,1% стало одним з чинників прискорення рівня інфляції до 11,0% у вересні 2021 р. до вересня 2020 р. Це змусило Національний банк України підвищити облікову ставку з 6% річних на початок 2021 р. до 8,5% річних станом на 30.09.2021.

Упродовж дев'яти місяців 2021 р. мала місце тенденція зміцнення курсу гривні відносно долара США та інших основних валют. Курс долара знизився з 28,27 грн / дол. США на 31.12.2020 до 26,58 грн / дол. США на 30.09.2021. Курс євро за цей період знизився з 33,67 грн / євро до 30,98 грн / євро. У фінансовому секторі з початку 2021 р. ситуація була досить стабільною. Кількість банків на 01.09.2021 становила 71 діючий банк. Обсяг кредитів банків на 01.09.2021 становив 1 029 264 млн грн проти 1 062 756 млн грн на 01.09.2020, зобов'язань 1 677 044 млн грн проти 1 449 714 млн грн на 01.09.2020, власного капіталу банків 223 314 млн грн проти 201 854 млн грн на 01.09.2020. Фінансові ринки України у третьому кварталі 2021 року були досить стабільними. Тенденції на ринку цінних паперів та ринку міжбанківських кредитів, як і на ринку депозитів, не впливали суттєво на діяльність Банку у зв'язку з забезпеченістю власними ресурсами та неможливістю проводити активні операції.

На Банк у третьому кварталі 2021 року, як і з початку року, суттєво впливало правове поле діяльності. Продовжила діяти ухвала Господарського суду м. Києва від 4 лютого 2021 року у справі № 910/4164/20 за якою накладено арешт на усе належне ПАТ «Промінвестбанк» на праві власності рухоме, нерухоме майно, майнові права. Дане рішення Банк оскаржує в апеляційній інстанції. Продовжив діяти Указ Президента України від 19.03.2021 №107/202, який затвердив рішення Ради національної безпеки і оборони України від 11.03.2021 «Про застосування персональних спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій)», яким продовжено санкції щодо українських банків з російським державним капіталом щодо недопущення виведення капіталу за межі України.

В рамках механізму пруденційного нагляду за банківською системою України, забезпечення її стабільності та захисту прав вкладників і кредиторів, Національний банк України здійснює поточний контроль за діяльністю Банку в рамках законодавства та своїх нормативно-правових актів. Банк у III кварталі 2021 року продовжував здійснювати заходи щодо покращення рівня виконання окремих економічних нормативів та звітував про це перед регулятором. Банк виконував основні економічні нормативи, визначені Національним банком України для українських банків. Зокрема, фактичне значення показника адекватності регулятивного капіталу H2 становило 18,46% станом на 30 вересня 2021 р. при нормативному значенні не менше 10%. Значення коефіцієнту покриття ліквідністю LCR становило 137,33% при нормативному значенні не нижче 100%, коефіцієнту чистого стабільного фінансування NSFR 99,0% при нормативному значенні не нижче 90%.

Безперервність діяльності

Проаналізувавши існуючі внутрішні та зовнішні чинники, що впливають на діяльність Банку, а також вжиті Банком заходи щодо підвищення фінансової стійкості, рівня платоспроможності та ліквідності, керівництво Банку дійшло висновку, що припущення стосовно безперервної діяльності при складанні цієї фінансової звітності є доречним, що передбачає виконання поточних зобов'язань Банку в ході звичайної діяльності. В той же час, існує певна невизначеність щодо подальшої діяльності Банку у зв'язку з продовженням санкцій та арештом його активів. Керівництво Банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Банк має достатній запас ліквідності для виконання своїх поточних фінансових зобов'язань.

3. Основа складання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» і її необхідно розглядати у сукупності з річною фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, підготовленою у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Облікова політика і методи обрахунку, що були використані під час складання цієї звітності, є співставними з обліковою політикою, яка використовувалась під час складання річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, окрім зазначеного нижче. За дев'ять місяців 2021 року не відбулось суттєвих змін в системах управління ризиками.

Протягом дев'яти місяців 2021 року Банк не змінював облікові політики, не застосовував зміни до Міжнародних стандартів фінансової звітності і поправки до них, які були прийняті в попередніх періодах, так як дані зміни і поправки не мали впливу на проміжну скорочену фінансову звітність Банку, окрім наступного - згідно рішення Наглядової Ради Банку від 14 липня 2021 року в обліку здійснено перенесення зобов'язань банку за гарантіями, наданими контрагентом АР Крим (Примітка 13) на рахунок кредитів, отриманих від міжнародних та інших організацій перед бенефіціаром (нерезидентом – КНР) у відповідності до міжнародного стандарту звітності МСФЗ 9 Фінансові інструменти. Операція була здійснена з ретроспективним відображенням та має наступний ефект на форми фінансової звітності за попередні періоди:

Фінансова звітність за 2020 рік

Стаття фінансової звітності	Згідно звітності	попередньоїПерерахунок	Скорего ана сума
Звіт про фінансовий стан			
Зобов'язання			
Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви	3	(2 905 162)	253 504
Інші позикові кошти		2 957 272	2 957 272
Капітал			
Непокритий збиток	(4)	(52 110)	(49 030 748)
Звіт про прибутки та збитки			
Процентні витрати (амортизована вартість)			
Інші процентні витрати		(98 003)	(123 856)
Чисті результати від операцій з іноземними валютами: - курсові різниці		8 238	(216 242)
Прибуток /(Збиток) за період		(89 765)	(541 281)
Звіт про сукупний дохід			
Прибуток /(Збиток) за період		(89 765)	(541 281)
Усього сукупний прибуток / (збиток) за період		(89 765)	(518 729)

Фінансова звітність за 2019 рік:

<i>Стаття фінансової звітності</i>	<i>Згідно попередньої звітності</i>	<i>Перерахунок</i>	<i>Скорегована сума</i>
<i>Звіт про фінансовий стан</i>			
Зобов'язання			
Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви	2 866 948	(2 209 588)	657 360
Інші позикові кошти	-	2 171 933	2 171 933
Капітал			
Непокритий збиток	(48 531 132)	37 655	(48 493 477)
<i>Звіт про прибутки та збитки</i>			
Процентні витрати (амортизована вартість)			
Інші процентні витрати	(6 315)	(86 491)	(92 806)
Чисті результати від операцій з іноземними валютами:			
- курсові різниці	(140 993)	(24 865)	(165 858)
Прибуток /(Збиток) за період	270 257	(111 356)	158 901
<i>Звіт про сукупний дохід</i>			
Прибуток /(Збиток) за період	270 257	(111 356)	158 901
Усього сукупний прибуток / (збиток) за період	344 847	(111 356)	233 491

Фінансова звітність за 2018 рік::

<i>Стаття фінансової звітності</i>	<i>Згідно попередньої звітності</i>	<i>Перерахунок</i>	<i>Скорегована сума</i>
<i>Звіт про фінансовий стан</i>			
Зобов'язання			
Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви	3 917 345	(2 883 920)	1 033 425
Інші позикові кошти	-	2 734 909	2 734 909
Капітал			
Непокритий збиток	(49 444 955)	149 011	(49 295 944)
<i>Звіт про прибутки та збитки</i>			
Процентні витрати (амортизована вартість)			
Інші процентні витрати	-	(106 780)	06 780)
Чисті результати від операцій з іноземними валютами:			
- курсові різниці	(57 459)	(14 367)	(71 826)
Прибуток /(Збиток) за період	(3 340 240)	(121 147)	(3 461 387)
<i>Звіт про сукупний дохід</i>			
Прибуток /(Збиток) за період	(3 340 240)	(121 147)	(3 461 387)
Усього сукупний прибуток / (збиток) за період	(3 337 270)	(121 147)	(3 458 417)

Фінансова звітність за 2017 рік:

Стаття фінансової звітності	Згідно попередньої звітності	Перерахунок	Скорегована сума
<i>Звіт про фінансовий стан</i>			
Зобов'язання			
Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви	4 320 620	(3 380 855)	939 765
Інші позикові кошти	-	3 110 697	3 110 697
Капітал			
Непокритий збиток	(46 106 770)	270 158	(45 836 612)
<i>Звіт про прибутки та збитки</i>			
Процентні витрати (амортизована вартість)			
Інші процентні витрати	-	(4 250)	(4 250)
Чисті результати від операцій з іноземними валютами:			
- курсові різниці	464 217	11 096	475 313
Дохід від первісного визнання фінансових зобов'язань	-	263 312	263 312
Прибуток /(Збиток) за період	(7 656 011)	270 158	(7 385 853)
<i>Звіт про сукупний дохід</i>			
Прибуток /(Збиток) за період	(7 656 011)	270 158	(7 385 853)
Усього сукупний прибуток / (збиток) за період	(7 728 217)	270 158	(7 458 059)

Крім того, відбулись наступні зміни в представлені проміжного скороченого Звіту про Прибутки та збитки за три місяці, що закінчились 30 вересня 2020 року, у зв'язку з ретроспективним відображенням вказаної операції:

Стаття фінансової звітності	Згідно попередньої звітності	Перерахунок	Скорегована сума
<i>Звіт про прибутки та збитки</i>			
Процентні витрати (амортизована вартість)			
Інші процентні витрати	(10 368)	(22 385)	(32 753)
Чисті результати від операцій з іноземними валютами:			
- курсові різниці	(89 683)	(427)	(90 110)
Прибуток /(Збиток) за період	(432 846)	(22 812)	(455 658)
<i>Звіт про сукупний дохід</i>			
Прибуток /(Збиток) за період	(432 846)	(22 812)	(455 658)
Усього сукупний прибуток / (збиток) за період	(432 846)	(22 812)	(455 658)

Відбулись наступні зміни в представлені проміжного скороченого Звіту про Прибутки та збитки за дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня 2020 року, у зв'язку з ретроспективним відображенням вказаної операції:

Стаття фінансової звітності	Згідно попередньої звітності	Перерахунок	Скорегована сума
<i>Звіт про прибутки та збитки</i>			
Процентні витрати (амортизована вартість)			
Інші процентні витрати	(25 853)	(69 067)	(94 920)
Чисті результати від операцій з іноземними валютами:			
- курсові різниці	(125 785)	5 293	(120 492)
Прибуток /(Збиток) за період	(652 058)	(63 774)	(715 832)

<i>Звіт про сукупний дохід</i>			
Прибуток / (Збиток) за період	(652 058)	(63 774)	(715 832)
Усього сукупний прибуток / (збиток) за період	(652 058)	(63 774)	(715 832)

У першому кварталі 2021 року Банком проводились перекласифікації об'єктів нерухомості Банку з категорії «Необоротні активи, утримувані для продажу» до категорій: «Основні засоби» на загальну суму 99 697 тисяч гривень, «Інвестиційна нерухомість» на загальну суму 104 437 тисяч гривень та «Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя» на загальну суму 75 512 тисяч гривень та з категорії «Інвестиційна нерухомість» до категорії «Основні засоби» на загальну суму 197 796 тисяч гривень.

Ця проміжна скорочена фінансова звітність представлена у тисячах гривень, що є функціональною валютою та валютою представлення звітності Банку.

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки в інших банках	900 138	986 551
Поточні рахунки у Національному банку України	268 187	225 064
Грошові кошти в касі	45 096	12 936
Мінус - резерв під зменшення корисності	(259)	(288)
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 213 162	1 224 263

Поточний рахунок в Національному банку України являє собою кошти, які доступні для щоденних розрахунків з урахуванням регуляторних вимог щодо обов'язкового резервування.

Для цілей складання Звіту про рух грошових коштів були використані такі дані:

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 213 162	1 224 263
Ефект від виключення резервів під зменшення корисності	259	288
Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей Звіту про рух грошових коштів	1 213 421	1 224 551

Рух у резервах під зменшення корисності грошових коштів був таким:

	За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2021	2020
31 грудня 2020 року	288	235
Нарахування/(сторнування)	(11)	11
Курсові різниці	(18)	38
30 вересня 2021 року	259	284

**За три місяці, що
закінчились 30 вересня
(аудит не проводився)**

	2021	2020
1 липня	200	306
Нарахування/(сторнування)	65	(45)
Курсові різниці	(6)	23
30 вересня	259	284

5. Кредити клієнтам

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Кредити клієнтам включають:		
Кредити юридичним особам	24 336 503	24 912 062
Споживчі кредити	108 231	100 530
Кредитування малого бізнесу	71 423	76 375
Іпотечне житлове кредитування	7 046	7 403
Інше	17 462	18 971
Усього кредити клієнтам	24 540 665	25 115 341
Мінус – резерв під зменшення корисності	(21 222 560)	(21 381 991)
Кредити клієнтам	3 318 105	3 733 350

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 30 вересня 2021 року концентрація кредитів Банку становила 22 019 951 тисяч гривень, наданих десятиєм найбільшим позичальникам – третім особам (89,7% загального кредитного портфелю) (станом на 31 грудня 2020 року: 22 382 775 тисяч гривень або 89,1%). За цими кредитами було сформовано резерв у розмірі 20 034 531 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року: 20 288 516 тисяч гривень).

Станом на 30 вересня 2021 року балансова вартість кредитів клієнтів Банку, номінованих в іноземній валюті, становила 2 611 918 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року: 3 020 307 тисяч гривень).

Кредити у окремих районах Донецької і Луганської областей і АР Крим станом на 30 вересня 2021 року становили 2 086 887 тисяч гривень (рівень резервів 95,23%).

В червні 2021 року в рамках реалізації прав заставодержателя було придбано корпоративні права позичальників шляхом звернення стягнення на предмет застави, для подальшої їх реалізації.

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Юридичні особи	24 407 926	24 988 437
Фізичні особи	132 739	126 904
Усього кредити клієнтам	24 540 665	25 115 341

Кредити надаються клієнтам у таких галузях:

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Виробництво і машинобудування	8 553 502	8 547 594
Металургія та гірничо-видобувна галузь	7 451 380	7 688 336
Будівництво об'єктів нерухомості	3 306 485	3 435 640
Сільське господарство та харчова промисловість	3 303 276	3 299 025
Енергетична промисловість	1 184 573	1 353 878
Торівля	304 293	265 716
Фізичні особи	132 739	126 904
Нафтогазова промисловість	4 047	90 758
Інше	300 370	307 490
Усього кредити клієнтам	24 540 665	25 115 341

Кредитна якість за категоріями фінансових активів

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою такої системи присвоєння внутрішнього рейтингу Банку, яка застосовується з 01 січня 2018 року (після набрання чинності МСФЗ 9):

Категорія рейтингу	Нижній PD	Верхній PD
Високий рейтинг	0,00%	2,50%
Стандартний рейтинг	2,50%	13,00%
Субстандартний рейтинг	13,00%	22,00%
Нижче стандартного рейтингу	22,00%	34,00%
Низький рейтинг	34,00%	100,00%

Фінансові активи (валова балансова вартість) на 30 вересня 2021 року

	Стадія резервування	Рейтинг			Усього	
		Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	нижчий, ніж стандартний рейтинг		
Кредити клієнтам:		-	915 223	-	23 625 442	24 540 665
- кредити юридичним особам		-	915 223	-	23 421 280	24 336 503
	Стадія 1	-	915 223	-	-	915 223
	Стадія 3	-	-	-	23 421 280	23 421 280
- споживчі кредити		-	-	-	108 231	108 231
	Стадія 3	-	-	-	108 231	108 231
- іпотечне житлове кредитування		-	-	-	7 046	7 046
	Стадія 3	-	-	-	7 046	7 046
- кредитування малого бізнесу		-	-	-	71 423	71 423
	Стадія 3	-	-	-	71 423	71 423
- інше		-	-	-	17 462	17 462
	Стадія 3	-	-	-	17 462	17 462

Фінансові активи (валова балансова вартість) на 31 грудня 2020 року

	<i>Стадія резервування</i>	<i>Високий рейтинг</i>	<i>Стандартний рейтинг</i>	<i>Субстандартний рейтинг</i>	<i>Рейтинг нижчий, ніж стандартний</i>	<i>Низький рейтинг</i>	<i>Усього</i>
Кредити клієнтам:		-	129 381	-	-	24 985 960	25 115 341
- кредити юридичним особам		-	129 381	-	-	24 782 681	24 912 062
	Стадія 1	-	129 381	-	-	-	129 381
	Стадія 2	-	-	-	-	-	-
	Стадія 3	-	-	-	-	24 782 681	24 782 681
- споживчі кредити		-	-	-	-	100 530	100 530
	Стадія 3	-	-	-	-	100 530	100 530
- іпотечне житлове кредитування		-	-	-	-	7 403	7 403
	Стадія 3	-	-	-	-	7 403	7 403
- кредитування малого бізнесу		-	-	-	-	76 375	76 375
	Стадія 3	-	-	-	-	76 375	76 375
- інше		-	-	-	-	18 971	18 971
	Стадія 3	-	-	-	-	18 971	18 971

Аналіз прострочених кредитів та строками погашення наведений нижче:

	<i>Не прострочені</i>	<i>Прострочені</i>			<i>Усього</i>
		<i>При-м 30 вересня 2021 року</i>	<i>До 90 днів</i>	<i>Понад 90 днів до 365 днів</i>	
Кредити клієнтам	5				
Кредити юридичним особам	1 801 573	-	-	1 513 797	3 315 370
Споживчі кредити	-	-	-	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-	-	-	-
Кредитування малого бізнесу	-	-	-	2 735	2 735
Інше	-	-	-	-	-
Усього	1 801 573	-	-	1 516 532	3 318 105

31 грудня 2020 року	Не прострочені		Прострочені		Усього
	При-м ітки	До 90 днів	Понад 90 днів до 365 днів	Більше 365 днів	
Кредити клієнтам	5				
Кредити юридичним особам	1 202 014	933 124	274 333	1 321 101	3 730 572
Споживчі кредити	-	-	-	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-	-	-	-
Кредитування малого бізнесу	16	-	2 203	559	2 778
Інше	-	-	-	-	-
Усього	1 202 030	933 124	276 536	1 321 660	3 733 350

Аналіз результатів від модифікації фінансових активів наведений нижче:

30 вересня 2021 року	Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації	Чистий прибуток/(збиток) від модифікації
Кредити юридичним особам	2 062 803	(72 050)
Споживчі кредити	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-
Кредитування малого бізнесу	-	-
Інше	-	-
Усього	2 062 803	(72 050)

30 вересня 2020 року	Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації	Чистий прибуток/(збиток) від модифікації
Кредити юридичним особам	4 710 641	(79 953)
Споживчі кредити	-	-
Іпотечне житлове кредитування	-	-
Кредитування малого бізнесу	-	-
Інше	-	-
Усього	4 710 641	(79 953)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:

	Кредити юридичним особам			
	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	921	-	21 180 569	21 181 490
Переведення до 1 стадії	16 017	-	(16 017)	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1 823	-	1 020 625	1 022 448
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(75 438)	(75 438)
Відновлення	-	-	5	5
Курсові різниці	(552)	-	(1 079 012)	(1 079 564)
Нарахування	(11 219)	-	(16 589)	(27 808)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2021 року	6 990	-	21 014 143	21 021 133

Кредити юридичним особам

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	3 527	-	28 788 668	28 792 195
Переведення до 1 стадії	14 462	-	(14 462)	-
Переведення до 3 стадії	(3 131)	-	3 131	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	522	-	1 044 280	1 044 802
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(14 427 834)	(14 427 834)
Курсові різниці	113	-	4 872 710	4 872 823
Нарахування	(14 110)	-	358 249	344 139
Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року	1 383	-	20 624 742	20 626 125

Кредити юридичним особам

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	8 157	-	21 085 085	21 093 242
Переведення до 1 стадії	-	-	-	-
Переведення до 3 стадії	-	-	-	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	492	-	362 581	363 073
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
Курсові різниці	(325)	-	(386 825)	(387 150)
Нарахування	(1 334)	-	(46 698)	(48 032)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2021 року	6 990	-	21 014 143	21 021 133

Кредити юридичним особам

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	2 252	14 084	32 086 100	32 102 436
Переведення до 1 стадії	3 131	(3 131)	-	-
Переведення до 3 стадії	(3 131)	-	3 131	-
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	311 647	311 647
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(13 849 008)	(13 849 008)
Курсові різниці	136	(405)	1 790 748	1 790 479
Нарахування	(1 005)	(10 548)	282 124	270 571
Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року	1 383	-	20 624 742	20 626 125

Споживчі кредити

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року	100 530	100 530
Нарахування	7 701	7 701
Резерв під знецінення на 30 вересня 2021 року	108 231	108 231

Споживчі кредити

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року	91 638	91 638
Нарахування	6 564	6 564
Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року	98 202	98 202

Споживчі кредити

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	105 595	105 595
Нарахування	2 636	2 636
Резерв під знецінення на 30 вересня 2021 року	108 231	108 231

Споживчі кредити

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	95 976	95 976
Нарахування	2 226	2 226
Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року	98 202	98 202

Іпотечне житлове кредитування

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року	7 403	7 403
Курсові різниці	(104)	(104)
Нарахування	(253)	(253)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2021 року	7 046	7 046

Іпотечне житлове кредитування

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року	7 534	7 534
Курсові різниці	289	289
Нарахування	(215)	(215)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року	7 608	7 608

Іпотечне житлове кредитування

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	7 158	7 158
Курсові різниці	(37)	(37)
Нарахування	(75)	(75)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2021 року	7 046	7 046

Іпотечне житлове кредитування

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	7 573	7 573
Курсові різниці	100	100
Нарахування	(65)	(65)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року	7 608	7 608

Кредитування малого бізнесу

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року	73 597	73 597
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	123	123
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-
Курсові різниці	(1 518)	(1 518)
Нарахування	(3 514)	(3 514)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2021 року	68 688	68 688

Кредитування малого бізнесу

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року	104 140	104 140
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю		65 65
Списання фінансових активів за рахунок резерву		(33 074) (33 074)
Курсові різниці	4 144	4 144
Нарахування	(231)	(231)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року	75 044	75 044

Кредитування малого бізнесу

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	70 418	70 418
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	37	37
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-
Курсові різниці	(537)	(537)
Нарахування	(1 230)	(1 230)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2021 року	68 688	68 688

Кредитування малого бізнесу

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	106 680	106 680
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	49	49
Списання фінансових активів за рахунок резерву	(33 074)	(33 074)
Курсові різниці	1 438	1 438
Нарахування	(49)	(49)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року	75 044	75 044

Інше

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року	18 971	18 971
Курсові різниці	(1 003)	(1 003)
Нарахування	(506)	(506)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2021 року	17 462	17 462

Інше

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року	17 049	17 049
Курсові різниці	2 732	2 732
Нарахування	(564)	(564)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року	19 217	19 217

Інше

	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	17 993	17 993
Курсові різниці	(353)	(353)
Нарахування	(178)	(178)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2021 року	17 462	17 462

	<i>Інше</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року		
Курсові різниці	18 538 955	18 538 955
Нарахування	(276)	(276)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року	19 217	19 217

Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань:

	<i>Зобов'язання з кредитування</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року	455	455
Курсові різниці	(30)	(30)
Нарахування	(10)	(10)
Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2021 року	415	415

	<i>Зобов'язання з кредитування</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року	415	415
Курсові різниці	59	59
Нарахування	(94)	(94)
Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2020 року	380	380

	<i>Зобов'язання з кредитування</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року	431	431
Курсові різниці	(10)	(10)
Нарахування	(6)	(6)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2021 року	415	415

	<i>Зобов'язання з кредитування</i>	
	<i>Стадія 3</i>	<i>Усього</i>
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року	367	367
Курсові різниці	23	23
Нарахування	(10)	(10)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року	380	380

Фінансові гарантії

	Стадія 1	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення на 31 грудня 2020 року (перераховано)	-	-	-
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	-	-
Списання	-	-	-
Курсові різниці	(6)	-	(6)
Нарахування	6	-	6
Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2021 року	-	-	-

Фінансові гарантії

	Стадія 1	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення на 31 грудня 2019 року (перераховано)	2 804	-	2 804
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 951)	-	(2 951)
Списання	-	-	-
Курсові різниці	147	-	147
Нарахування	-	-	-
Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2020 року (перераховано)	-	-	-

Фінансові гарантії

	Стадія 1	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення на 30 червня 2021 року (перераховано)	540	-	540
Списано	-	-	-
Курсові різниці	(6)	-	(6)
Нарахування	(534)	-	(534)
Резерв під знецінення на 30 вересня 2021 року	-	-	-

Фінансові гарантії

	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення на 30 червня 2020 року (перераховано)	-	-
Курсові різниці	-	-
Нарахування	-	-
Резерв під знецінення на 30 вересня 2020 року	-	-

6. Інвестиційні цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, включають:

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Акції підприємств і дочірні підприємства, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 117	1 117
Доли в капіталі	-	-
Усього цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 117	1 117
Мінус – резерв під зменшення корисності	-	-
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 117	1 117

Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі Банку на продаж:

Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
ПрАТ «Фондова біржа «ІННЕКС»	Управління ринками	фінансовими Україна	2	2
ПАТ «Фондова біржа ПФТС»	Управління ринками	фінансовими Україна	60	60
ПрАТ «Українська міжбанківська валютна біржа»	Управління ринками	фінансовими Україна	1 047	1 047
ПрАТ «УКРАЇНСЬКА ФОНДОВА БІРЖА»	Управління ринками	фінансовими Україна	8	8
			1 117	1 117

Рух у резервах під зменшення корисності цінних паперів за дев'ять та три місяці 2021 року, а також за дев'ять та три місяці 2020 року був відсутній.

7. Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви

Нижче представлено рух резерву під зменшення корисності інших активів та інших резервів:

	Інші фінансові активи (Примітка 8)	Інші нефінансові активи (Примітка 8)	Гарантії та зобов'язання (Примітка 13)	Судові претензії (Примітка 13)	Усього
На 01 січня 2020 року (перераховано)	784 922	38 238	3 219	654 141	1 480 520
Нарахування/(сторнування)	64 013	(9 132)	(3 046)	781	52 616
Списано	(70 156)	(11)	-	(638)	(70 805)
Амортизація дисконту	-	-	-	25 853	25 853
Курсові різниці	12	-	207	165 206	165 425
На 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) (перераховано)	778 791	29 095	380	845 343	1 653 609

На 01 січня 2021 року (перераховано)	796 234	28 243	455	253 049	1 077 981
	47 319	(549)	(4)		
Нарахування/(сторнування)	(17)	(11)	-	(20 129)	26 637
Списано	-	-	-	(2 230)	(2 258)
Амортизація дисконту	-	-	-	2 871	2 871
Курсові різниці	(2)	-	(36)	(25 734)	(25 772)
На 30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	843 534	27 683	415	207 827	1 079 459
	<i>Інші фінансові активи (Примітка 8)</i>	<i>Інші нефінансові активи (Примітка 8)</i>	<i>Гарантії та зобов'язання (Примітка 13)</i>	<i>Судові претензії (Примітка 13)</i>	<i>Усього</i>
На 01 липня 2020 року (перераховано)	828 287	31 888	366	756 802	1 617 343
	20 620	(2 793)	(10)	-	17 817
Нарахування/(сторнування)	(70 120)	-	-	(638)	(70 758)
Списано/сплачено	-	-	-	10 368	10 368
Амортизація дисконту	4	-	24	78 811	78 839
Курсові різниці	-	-	-	-	-
На 30 вересня 2020 року (аудит не проводився)	778 791	29 095	380	845 343	1 653 609
На 01 липня 2021 року (перераховано)	840 475	27 113	972	234 936	1 103 496
	3 059	570	(540)	(19 607)	(16 518)
Нарахування/(сторнування)	-	-	-	(1 122)	(1 122)
Списано/сплачено	-	-	-	2 660	2 660
Амортизація дисконту	-	-	(17)	(9 040)	(9 057)
Курсові різниці	-	-	-	-	-
На 30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	843 534	27 683	415	207 827	1 079 459

8. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Фінансові активи		
Нараховані комісії	794 868	747 512
Розрахунки по цінним паперам	46 073	46 073
Заборгованість по розрахункам з платіжними системами	7 494	7 973
Інші авансові платежі та дебітори	2 609	2 658
	851 044	804 216
Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 7)	(843 534)	(796 234)
Нефінансові активи		
Майно, отримане в погашення заборгованості за кредитами	77 936	2 424
Дебіторська заборгованість за послуги	18 433	18 605
Витрати майбутніх періодів	15 627	15 947
Дебіторська заборгованість працівників Банку	9 250	9 250
Податки до сплати, крім податку на прибуток	5 793	10 976
Передоплати за страхування ризиків	194	233
Авансові платежі за нематеріальні активи та основні засоби	-	153
Інші нефінансові активи	1 801	2 082
	129 034	59 670
Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 7)	(27 683)	(28 243)
Інші активи	108 861	39 409

Інші зобов'язання включають:

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Фінансові зобов'язання		
Розрахунки за операціями з платіжними картками	29	204
Нараховані витрати	20	40
Розрахунки з банками та клієнтами	8	13
Дивіденди до сплати акціонерам Банку	-	714
Інші фінансові зобов'язання	3	61
	60	1 032
Нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість перед працівниками	29 907	131 455
Доходи майбутніх періодів	9 499	9 083
Податки до сплати, крім податку на прибуток	7 272	2 641
Розрахунки з постачальниками та підрядниками	1 061	3 453
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	37	37
Інше нефінансові зобов'язання	-	-
	47 776	146 669
Інші зобов'язання	47 836	147 701

9. Кошти банків

Кошти банків включають:

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Строкові депозити та кредити	510 043	524 625
Поточні рахунки	328 700	349 691
Кошти банків	838 743	874 316

Станом на 30 вересня 2021 року кредити та депозити банків включають кошти у сумі 838 743 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2020 року: 874 316 тисяч гривень), отримані від Материнського банку у доларах США і євро. Банк не сплачував Материнському банку нараховані відсотки і не проводив з ним операцій протягом 9 місяців 2021 року

10. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Поточні рахунки	38 898	135 649
Строкові депозити	-	2 433
Кошти клієнтів	38 898	138 082
Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями (Примітка 13)	1 951	2 187

Станом на 30 вересня 2021 року кошти клієнтів у сумі 18 955 тисяч гривень (48,7%) належали десятьом найбільшим клієнтам – третім особам (станом на 31 грудня 2020 року: 21 284 тисяч гривень (15,4%)).

Кошти клієнтів включають рахунки таких категорій клієнтів:

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Юридичні особи	24 712	119 839
Фізичні особи	12 386	16 396
Державні та бюджетні організації	1 800	1 847
Кошти клієнтів	38 898	138 082

Аналіз рахунків клієнтів за галузями є таким:

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року
Фізичні особи	12 386	16 396
Торівля	3 971	6 724
Металургія та гірничо-видобувна галузь	3 502	3 974
Фінансовий сектор	3 278	94 320
Послуги	3 204	2 473
Машинобудування	2 690	3 106
Операції з нерухомим майном	2 675	2 892
Будівництво об'єктів нерухомості	1 235	1 207
Промислове виробництво	1 206	1 225
Харчова промисловість і сільське господарство	501	1 411
Енергетична промисловість	453	322
Хімічна галузь	79	79
Транспорт і зв'язок	63	425
Інше	3 655	3 528
Кошти клієнтів	38 898	138 082

11. Інші позикові кошти

Станом на 30 червня 2021 року Інші позикові кошти у сумі 2 725 636 тисяч гривень, деноміновані в євро, відображають перенесення зобов'язань банку за гарантіями, наданими контрагентам АР Крим (Примітка 13) на рахунок кредитів, отриманих від міжнародних та інших організацій перед бенефіціаром (нерезидентом – КНР) у відповідності до міжнародного стандарту звітності МСФЗ 9 Фінансові інструменти. Операція здійснена з ретроспективним відображенням (Примітка 3).

12. Статутний капітал

Зміни у випущених, повністю сплачених акціях, що знаходяться в обігу, є такими:

	Кількість простих акцій	Номінальна вартість	Власні викуплені акції	Усього
На 31 грудня 2019 року	5 091 887 051	50 918 872	-	50 918 872
Викуп/продаж власних акцій	-	-	-	-
На 30 вересня 2020 року (аудит не проводився)	5 091 887 051	50 918 872	-	50 918 872
На 31 грудня 2020 року	5 091 887 051	50 918 872	-	50 918 872
Викуп/продаж власних акцій	-	-	-	-
На 30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	5 091 887 051	50 918 872	-	50 918 872

Станом на 30 вересня 2021 року кількість дозволених до випуску простих акцій, за мінусом викуплених, склала 5 091 887 051 акцій (станом на 31 грудня 2020 року: 5 091 887 051 акцій) номінальною вартістю 10 гривень кожна. Усі дозвалені до випуску акції були випущені та повністю сплачені, усі акціонери мають право на дивіденди та розподіл капіталу в гривнях.

Сума емісійного доходу станом на 30 вересня 2021 року і 31 грудня 2020 року становить 5 300 тисяч гривень.

Незареєстрований статутний капітал станом на 30 вересня 2021 року відсутній.

13. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Аналізуючи ризик програшу за судовими справами, Банк оцінив ризик як високий та сформував резерв під судові претензії в сумі 207 827 тисяч гривень (Примітка 7).

Договірні та умовні зобов'язання

Договірні та умовні фінансові зобов'язання Банку включали:

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року (перераховано)
Зобов'язання з кредитування		
Гарантії	1 951	2 187
Зобов'язання з надання кредитів	814	912
	2 765	3 099
Зобов'язання з капітальних вкладень	10 230	10 180
Усього	12 995	13 279
Мінус – резерви	(415)	(455)
Договірні та умовні зобов'язання (до вираховання застави)	12 580	12 824
Мінус – грошові кошти, утримувані як застава під акредитиви і гарантії	(1 951)	(2 187)
Договірні та умовні зобов'язання	10 629	10 637

Станом на 30 вересня 2021 року фінансові гарантії, надані контрагентам АР Крим були перенесені, на рахунок кредитів, отриманих від міжнародних та інших організацій перед бенефіціаром (нерезидентом – КНР) у відповідності до міжнародного стандарту звітності МСФЗ 9 Фінансові інструменти. Операція здійснена згідно Рішення Наглядової Ради Банку від 14 липня 2021 року з ретроспективним відображенням (Примітка 3).

14. Витрати на персонал та інші операційні витрати

Витрати на персонал та інші операційні витрати включають:	За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)		За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)	
	2021 рік	2020 рік	2021 рік	2020 рік
Заробітна плата та премії	44 175	44 978	138 962	147 411
Витрати на соціальне страхування	5 162	5 525	16 949	16 800
Витрати на персонал	49 337	50 503	155 911	164 211
Витрати від модифікації фінансових активів	32 162	34 477	72 050	79 956
Податки, крім податку на прибуток	15 501	15 050	41 582	35 287
Ремонт та обслуговування основних засобів	9 072	7 857	22 318	29 911
Послуги зі стягнення заборгованості	9 125	5 574	16 019	11 013
Адміністративні витрати	3 413	3 534	9 247	10 325
Комунальні послуги	3 989	3 417	18 442	18 315
Послуги зв'язку	1 522	2 304	4 532	4 648
Охорона	1 422	1 464	4 229	3 950
Аудиторські та консультаційні послуги	1 559	1 308	9 620	8 741
Виплата роялті	483	478	1 463	1 342
Страхування	275	258	812	907
Операційна оренда	23	33	268	11 174
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	35	29	114	136
Інше	2 548	1 433	6 737	7 985
Інші операційні витрати	81 129	77 216	207 433	223 690

15. Прибуток на акцію

Базисний прибуток або збиток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за період на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом періоду не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	<i>За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводиться)</i>		<i>За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводиться)</i>	
	<i>2020 рік</i>		<i>2020 рік</i>	
	<i>2021 рік</i>	<i>(перераховано)</i>	<i>2021 рік</i>	<i>(перераховано)</i>
Прибуток/ (Збиток) за період	(60 180)	(455 658)	(45 934)	(715 832)
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу (тисяч)	5 091 887	5 091 887	5 091 887	5 091 887
Прибуток / (Збиток) на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)	(0,01)	(0,09)	(0,01)	(0,14)

16. Справедлива вартість фінансових інструментів

Активи та зобов'язання, відображені за справедливою вартістю

Банк використовує таку ієрархію для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки:

- рівень 1 – ціни котирування (не скориговані) на активних ринках на ідентичні активи або зобов'язання, до яких суб'єкт господарювання може мати доступ на дату оцінювання.
- рівень 2 – моделі оцінки, в яких вхідні дані, окрім цін котирування, включених до 1-го рівня, відкриті для активу або зобов'язання, прямо або опосередковано.
- рівень 3 – моделі оцінки, в яких використовуються закриті вхідні дані для активу або зобов'язання.

У таблиці нижче подано аналіз фінансових інструментів, відображених за справедливою вартістю, за рівнем ієрархії для визначення справедливої вартості фінансових інструментів:

На 30 вересня 2021 року (аудит не проводиться)

	<i>3-й рівень</i>	<i>Усього</i>
Фінансові активи		
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 117	1 117
	1 117	1 117

На 31 грудня 2020 року

	<i>3-й рівень</i>	<i>Усього</i>
Фінансові активи		
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 117	1 117
	1 117	1 117

Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, не відображених за справедливою вартістю

Нижче представлено порівняння фінансових інструментів Банку, які не відображені за справедливою вартістю у звіті про фінансовий стан, за категоріями балансової вартості та справедливої вартості. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)			31 грудня 2020 року		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)	Балансова вартість	Справедлива вартість	Невизнаний прибуток/ (збиток)
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 213 162	1 213 162	-	1 224 263	1 224 263	-
Кредити клієнтам	3 318 105	3 414 537	96 432	3 733 350	3 902 598	169 248
Інші фінансові активи	7 510	7 509	(1)	7 982	7 885	(97)
Фінансові зобов'язання						
Кошти банків	838 743	758 322	80 421	874 316	863 660	10 656
Кошти клієнтів	38 898	38 898	-	138 082	138 084	(2)
Інші фінансові зобов'язання	60	60	-	1 032	1 032	-
Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості			176 852			179 805

17. Операції зі зв'язаними сторонами

Згідно з МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони», зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

До ключового управлінського персоналу відносяться особи, які мають повноваження та є відповідальними за планування, управління і контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано.

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)			31 грудня 2020 року		
	Материнський банк	Асоційовані та компанії пов'язані з Материнським банком	Ключовий управлінський персонал	Материнський банк	Асоційовані та компанії пов'язані з Материнським банком	Ключовий управлінський персонал
Поточні рахунки в інших банках	-	435	-	-	187	-
Зменшення корисності поточних рахунків в інших банках	-	-	-	-	(15)	-
Кредити клієнтам	-	1 643	-	-	1 687	-
Кошти банків на кінець періоду	838 743	-	-	874 316	-	-
Поточні рахунки станом на кінець періоду	-	627	-	-	1	1 181
Інші зобов'язання на кінець періоду	-	-	7 185	-	-	4 165

Доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами включають:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2021 року (аудит не проводився)			За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня 2020 року (аудит не проводився)		
	<i>Асоційовані та компанії пов'язані з</i>			<i>Асоційовані та компанії пов'язані з</i>		
	<i>Материнський банк</i>	<i>Материнським банком</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>	<i>Материнський банк</i>	<i>Материнським банком</i>	<i>Ключовий управлінський персонал</i>
Процентний дохід за кредитами/коштами в банках	-	41	-	-	1 009	-
Відновлення/ (зменшення) корисності активів, що приносять процентний дохід	-	667	-	-	(956)	-
Винагороди та комісії (сплачені)/отримані	(2)	3	-	-	7	3
Процентні витрати за коштами банків	(17 658)	-	-	(20 874)	-	-
Процентні витрати за коштами клієнтів	-	(2)	(1)	-	(3)	(44)
Інші операційні доходи	-	1 608	-	-	1 277	-
Збитки від первісного визнання фінансових інструментів	-	-	-	-	-	-
Дохід від модифікації фінансових активів	-	-	-	-	-	-

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала:

	За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)	
	2021 рік	2020 рік
Заробітна плата та інші короткострокові виплати	57 144	71 069
Витрати на соціальне страхування	1 574	1 242
Усього	58 718	72 311

18. Достатність капіталу

Станом на 30 вересня 2021 року та 31 грудня 2020 року норматив достатності капіталу Банку, розрахований згідно з положеннями Базельської угоди 1988 року, з урахуванням наступних змін, включаючи зміни щодо врахування ринкових ризиків, становив:

	30 вересня 2021 року (аудит не проводився)	31 грудня 2020 року (перераховано)
Капітал першого рівня	1 847 490	1 893 424
Капітал другого рівня	782 605	780 537
Усього капітал	2 630 095	2 673 961
Активи, зважені за ризиком	6 832 669	7 634 897
Показник достатності капіталу першого рівня	27,04%	24,80%
Показник достатності капіталу	38,49%	35,02%

19. Події після дати звітності

21 жовтня 2021 року Правління Національного банку України прийняло рішення зберегти облікову ставку на рівні 8,5% річних.

XV. Проміжний звіт керівництва

Упродовж третього кварталу 2021 року ПАТ "Промінвестбанк" вело безперервну банківську діяльність згідно з ліцензією Національного банку України № 1 від 22.06.2012. Злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ Банку не здійснювались. Мережа філій та відділень Банку за звітний квартал не змінилась і на кінець звітного року складалася із центрального офісу та одного відділення, що розташовані в м. Києві.

Банк виконував ключові нормативи діяльності, зокрема нормативи капіталу: станом на 01.10.2021 рівень адекватності регулятивного капіталу Н2 становив 18,46% при нормативному рівні не нижче 10%, норматив достатності основного капіталу Н3 - 10,49 % (норматив - не нижче 7%). Також завдяки вжитим заходам Банк вийшов на нормативний рівень коефіцієнта чистого стабільного фінансування NSFR, - 99,0% на 01.10.2021 при нормативі не нижче 90%. При цьому, ПАТ "Промінвестбанк" станом на 01.10.2021 не виконував 3 економічні нормативи: норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента, ліміт загальної довгої відкритої валютної позиції банку Л13-1, ліміт загальної короткої відкритої валютної позиції банку Л13-2. Основні причини: арешт активів, конвертація валютних зобов'язань у гривневий капітал у попередні роки. Вхідження у нормативні параметри цих індикаторів очікується до кінця поточного року.

ПАТ "Промінвестбанк" здійснює діяльність в умовах негативного впливу арешту акцій Банку, його майнових прав і грошових коштів, заборони відчуження рухомого і нерухомого майна Банку, накладені Господарським судом м. Києва у березні 2020 р. і повторно у лютому 2021 року. Також з боку Ради національної безпеки і оборони України (РНБОУ) введені санкції до материнського банку ВЕБ.РФ, як до банку з російським державним капіталом, у вигляді запобігання виведення капіталів за межі України строком на 3 роки.

ПАТ "Промінвестбанк" своєчасно надає звітну інформацію Національному банку України, здійснює її розкриття у встановленому порядку, зокрема через мережу інтернет.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції, свідчить про те, що консолідована проміжна фінансова звітність, підготовлена згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності, відповідно до Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки за збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, а також про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".