

Титульний аркуш

29.11.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 10/30-62

(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)

Консолідована проміжна фінансова звітність 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)

29.11.2021

(дата)

Проміжний консолідований 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 | 1 220 250 | 1 230 183 |
| 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 | 964 567 | 1 055 382 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1090 | 98 | 98 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 903 088 | 733 031 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 10 099 | 10 304 |
| Інші активи | 1140 | 102 747 | 32 202 |
| 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 | 6 520 254 | 7 075 497 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 838 743 | 874 316 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 38 896 | 138 081 |
| 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 | 22 544 | 22 090 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2070 | 208 242 | 253 504 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 9 339 | 7 017 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 48 011 | 147 868 |
| 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 | 3 891 411 | 4 400 148 |
| 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 | 788 149 | 786 081 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | -49 083 478 | -49 034 904 |
| 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 | 2 628 843 | 2 675 349 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 6 520 254 | 7 075 497 |

Затверджено до випуску та підписано

23.11.2021 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 консолідований 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 | 259 662 | 330 631 |
| Процентні витрати | 1005 | -109 739 | -116 234 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 149 923 | 214 397 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | 24 917 | -349 317 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1030 | 174 840 | -134 920 |
| Комісійні доходи | 1040 | 50 355 | 68 658 |
| Комісійні витрати | 1045 | -12 571 | -18 851 |
| 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 | 207 554 | 125 917 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1180 | -549 947 | -651 954 |
| 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 | -48 574 | -719 774 |
| 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 | -48 574 | -719 774 |
| Прибуток/(збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | -48 574 | -719 774 |
| 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

23.11.2021 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 консолідований 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 | -48 574 | -719 774 |
| 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 | -46 506 | -719 774 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | 3210 | -46 506 | -719 774 |
| неконтрольованій частці | 3220 | 0 | 0 |

Затверджено до випуску та підписано

23.11.2021 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 87 2 | 5 300 | 0 | 0 | 786 081 | -49 034 9 04 | 2 675 349 | 0 | 2 675 349 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 2200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 068 | -48 574 | -46 506 | 0 | -46 506 |
| 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 | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | 9990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | 9999 | 50 918 87 2 | 5 300 | 0 | 0 | 788 149 | -49 083 4 78 | 2 628 843 | 0 | 2 628 843 |

Затверджено до випуску та підписано
23.11.2021

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 консолідований 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 | 168 075 | 229 391 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | -69 | -503 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 2 970 | 6 166 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | -12 571 | -18 851 |
| 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 | 205 027 | 104 398 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | -257 479 | -211 116 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | -155 232 | -177 185 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | 0 | -18 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | 1510 | -46 285 | -55 850 |
| 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 | -93 | 8 977 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | -99 171 | -76 071 |
| 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 | 789 | -2 493 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 80 125 | 266 470 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на | 2010 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|-------------|------------------|------------------|
| продаж | | | |
| 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 | -1 060 | -3 538 |
| 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 | -1 374 | 25 914 |
| 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 | 108 325 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | -10 487 | 400 709 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 1 231 151 | 765 959 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 1 220 664 | 1 166 668 |

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
23.11.2021 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 консолідований 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 операційної діяльності до сплати податку на прибуток | 1750 | 0 | 0 |
| 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

23.11.2021 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)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2021 року

1. Основна діяльність

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ ПРОМИСЛОВО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» (далі – «Банк») є материнською організацією групи, що включає в себе Банк та його дочірню компанію (Примітка 19) (далі - спільно іменовані «Група»).

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. Малопадвальна, 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 Група здійснює діяльність

За дев'ять місяців 2021 року економічне середовище діяльності Групи 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 сировини нафти та природного газу - 3,2%. Індекс промислового виробництва у вересні 2021 року відносно вересня 2020 року становив 99,1%. Індекс фізичного обсягу обороту роздрібною торгівлею 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 Групи у зв'язку з забезпеченістю власними ресурсами та неможливістю проводити активні операції.

На Групу 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 Групи, а також вжиті Групою, заходи щодо підвищення фінансової стійкості, рівня платоспроможності та ліквідності, керівництво Групи 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 Групи стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Група має достатній запас ліквідності для виконання своїх поточних фінансових зобов'язань.

3. Основа складання консолідованої проміжної скороченої фінансової звітності

Ця консолідована проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» і її необхідно розглядати у сукупності з річною консолідованою 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 консолідованої 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 Група не змінювала облікові політики, не застосовувала 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 консолідовану проміжну скорочену фінансову звітність Групи, 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 15) 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

| <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 | 3 158 666 | (2 905 162) | 253 504 |
| Інші позикові кошти | - | 2 957 272 | 2 957 272 |
| Капітал | | | |
| Непокритий збиток | (48 982 794) | (52 110) | (49 034 904) |
| <i>Звіт про прибутки та збитки</i> | | | |
| Процентні витрати (амортизована вартість) | | | |
| Інші процентні витрати | (25 853) | (98 003) | (123 856) |
| Чисті результати від операцій з іноземними валютами: - курсові різниці | (224 473) | 8 238 | (216 235) |
| Прибуток /(Збиток) за період | (458 115) | (89 765) | (547 880) |
| <i>Звіт про сукупний дохід</i> | | | |
| Прибуток /(Збиток) за період | (458 115) | (89 765) | (547 880) |
| Усього сукупний прибуток / (збиток) за період | (430 067) | (89 765) | (519 832) |

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 | (48 528 689) | 37 655 | (48 491 034) |
| <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 | 266 237 | (111 356) | 154 881 |
| <i>Звіт про сукупний дохід</i> | | | |
| Прибуток /(Збиток) за період | 266 237 | (111 356) | 154 881 |
| Усього сукупний прибуток / (збиток) за період | 340 827 | (111 356) | 229 471 |

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 | (49 438 492) | 149 011 | (49 289 481) |
| <i>Звіт про прибутки та збитки</i> | | | |
| Процентні витрати (амортизована вартість) | | | |
| Інші процентні витрати | - | (106 780) | (106 780) |
| Чисті результати від операцій з іноземними валютами: | | | |
| - курсові різниці | (57 459) | (14 367) | (71 826) |
| Прибуток / (Збиток) за період | (3 343 413) | (121 147) | (3 464 560) |
| <i>Звіт про сукупний дохід</i> | | | |
| Прибуток / (Збиток) за період | (3 343 413) | (121 147) | (3 464 560) |
| Усього сукупний прибуток / (збиток) за період | (3 340 443) | (121 147) | (3 461 590) |

Фінансова звітність за 2017 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 | 4 320 620 | (3 380 855) | 939 765 |
| Інші позикові кошти | - | 3 110 697 | 3 110 697 |
| Капітал | | | |
| Непокритий збиток | (46 097 134) | 270 158 | (45 826 976) |
| <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 | (7 659 117) | 270 158 | (7 388 959) |
| <i>Звіт про сукупний дохід</i> | | | |
| Прибуток / (Збиток) за період | (7 659 117) | 270 158 | (7 388 959) |
| 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:

| <i>Стаття фінансової звітності</i> | <i>Згідно попередньої звітності</i> | <i>Перерахунок</i> | <i>Скорегована сума</i> |
|--|-------------------------------------|--------------------|-------------------------|
| <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 | (435 744) | (22 812) | (458 556) |
| <i>Звіт про сукупний дохід</i> | | | |
| Прибуток / (Збиток) за період | (435 744) | (22 812) | (458 556) |
| Усього сукупний прибуток / (збиток) за період | (435 744) | (22 812) | (458 556) |

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

| <i>Стаття фінансової звітності</i> | <i>Згідно попередньої звітності</i> | <i>Перерахунок</i> | <i>Скорегована сума</i> |
|--|-------------------------------------|--------------------|-------------------------|
| <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 | (656 000) | (63 774) | (719 774) |
| <i>Звіт про сукупний дохід</i> | | | |
| Прибуток /(Збиток) за період | (656 000) | (63 774) | (719 774) |
| Усього сукупний прибуток / (збиток) за період | (656 000) | (63 774) | (719 774) |

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

4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

| | <i>30 вересня 2021 року (аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2020 року</i> |
|--|---|----------------------------|
| Поточні рахунки в інших банках | 901 158 | 987 347 |
| Поточні рахунки у Національному банку України | 268 187 | 225 064 |
| Грошові кошти в касі | 45 096 | 12 936 |
| Інші депозити та кредити банків зі строком повернення до 90 днів | 6 223 | 5 804 |
| Резерв під зменшення корисності | (414) | (968) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 220 250 | 1 230 183 |

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 | 1 220 250 | 1 230 183 |
| Ефект від виключення резервів під зменшення корисності | 414 | 968 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей Звіту про рух грошових коштів | 1 220 664 | 1 231 151 |

Рух у резервах під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів був таким:

| | За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився) | |
|-----------------------------|--|--------------|
| | 2021 | 2020 |
| 31 грудня 2020 року | 968 | 1 018 |
| Нарахування/(сторнування) | (536) | (375) |
| Курсові різниці | (18) | 38 |
| 30 вересня 2021 року | 414 | 681 |

| | За три місяці, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився) | |
|-----------------------------|---|-------------|
| | 2021 | 2020 |
| 30 червня 2021 року | 258 | 519 |
| Нарахування/(сторнування) | 162 | 139 |
| Курсові різниці | (6) | 23 |
| 30 вересня 2021 року | 414 | 681 |

5. Кредити клієнтам

| Кредити клієнтам включають: | 30 вересня | |
|---|---------------------------------------|------------------------|
| | 2021 року (аудит не проводився) | 31 грудня 2020 року |
| 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 Групи становила 22 019 951 тисяч гривень, наданих десятьом 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 Групи, 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 |
| Торгівля | 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 | Класифікація за рейтингом | | | Рейтинг нижчий, ніж стандартний | Низький рейтинг | Усього |
|---------------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|------------------------|---------------------------------|-----------------|------------|
| | | Високий рейтинг | Стандартний рейтинг | Субстандартний 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

| | Стадія резервування | Класифікація за рейтингом | | | Рейтинг нижчий, ніж стандартний | Низький рейтинг | Усього |
|---------------------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|------------------------|---------------------------------|-----------------|------------|
| | | Високий рейтинг | Стандартний рейтинг | Субстандартний рейтинг | | | |
| 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:

| 30 вересня 2021 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 | 1 801 573 | - | - | 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:

| 1. | 30 вересня 2021 року | 3. | Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації | 4. | Чистий прибуток/(збиток) від модифікації |
|------------|-------------------------------|------------|---|------------|--|
| 2. | | | | | |
| 5. | Кредити юридичним особам | 6. | 2 062 803 | 7. | (72 050) |
| 8. | Споживчі кредити | 9. | - | 10. | - |
| 11. | Іпотечне житлове кредитування | 12. | - | 13. | - |
| 14. | Кредитування малого бізнесу | 15. | - | 16. | - |
| 17. | Інше | 18. | - | 19. | - |
| 20. | Усього | 21. | 2 062 803 | 22. | (72 050) |

| 23. | 30 вересня 2020 року | 25. | Амортизована собівартість фінансових активів до модифікації | 26. | Чистий прибуток/(збиток) від модифікації |
|------------|-------------------------------|------------|---|------------|--|
| 24. | | | | | |
| 27. | Кредити юридичним особам | 28. | 4 710 641 | 29. | (79 953) |
| 30. | Споживчі кредити | 31. | - | 32. | - |
| 33. | Іпотечне житлове кредитування | 34. | - | 35. | - |
| 36. | Кредитування малого бізнесу | 37. | - | 38. | - |
| 39. | Інше | 40. | - | 41. | - |
| 42. | Усього | 43. | 4 710 641 | 44. | (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 2 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>сього</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 |

| | <i>Інше</i> | |
|--|-----------------|---------------|
| | <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 |

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

Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань:

| | Зобов'язання з кредитування | |
|---|------------------------------------|---------------|
| | <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 |

Зобов'язання з кредитування

| | Стадія 3 | Усього |
|---|-----------------|---------------|
| 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 |

Зобов'язання з кредитування

| | Стадія 3 | Усього |
|--|-----------------|---------------|
| 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 |

Зобов'язання з кредитування

| | Стадія 3 | Усього |
|--|-----------------|---------------|
| 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:

| | <i>30 вересня 2021 року (аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2020 року</i> |
|---|---|--------------------------------|
| Акції підприємств і дочірні підприємства, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | 1 117 | 1 117 |
| Долі 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 Групи на продаж:

| <i>Найменування компанії</i> | <i>Вид діяльності</i> | <i>Країна реєстрації</i> | <i>30 вересня 2021 року (аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2020 року</i> |
|---|-----------------------|------------------------------|---|--------------------------------|
| 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. Інвестиції в асоційовані підприємства

Така асоційована компанія обліковується за методом дольової участі:

| <i>Асоційовані підприємства</i> | <i>Частка, %</i> | <i>Країна</i> | <i>Дата реєстрації</i> | <i>Галузь</i> | <i>Дата придбання</i> |
|--|------------------|---------------|------------------------|--|-----------------------|
| 30 вересня 2021р ТОВ «Берег» | 39 | Україна | Березень 1999 року | Проектування, будівництво, транспортні послуги | 07 червня 2000 року |

| <i>Асоційовані підприємства</i> | <i>Частка, %</i> | <i>Країна</i> | <i>Дата реєстрації</i> | <i>Галузь</i> | <i>Дата придбання</i> |
|--|------------------|---------------|------------------------|--|-----------------------|
| 30 вересня 2020р ТОВ «Берег» | 39 | Україна | Березень 1999 року | Проектування, будівництво, транспортні послуги | 07 червня 2000 року |

Рух за статтею «Інвестиції в асоційовані підприємства» був таким:

| | <i>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)</i> | |
|--|--|-----------------|
| | <i>2021 рік</i> | <i>2020 рік</i> |
| 1 січня | 48 | 48 |
| Зміна у прибутку/збитку асоційованих підприємств | - | - |
| 30 вересня | 48 | 48 |

8. Оподаткування

Витрати з податку на прибуток включають:

| | <i>За три місяці, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)</i> | | <i>За дев'ять місяців, що закінчилися 30 вересня (аудит не проводився)</i> | |
|--------------------------------------|---|-----------------|--|-----------------|
| | <i>2021 рік</i> | <i>2020 рік</i> | <i>2021 рік</i> | <i>2020 рік</i> |
| Поточні податкові витрати | 345 | (108) | - | - |
| Витрати з податку на прибуток | 345 | (108) | - | - |

9. Резерви під зменшення корисності інших активів та інші резерви

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

| | <i>Інші фінансові активи (Примітка 10)</i> | <i>Інші нефінансові активи (Примітка 10)</i> | <i>Гарантії та зобов'язання (Примітка 15)</i> | <i>Судові претензії (Примітка 15)</i> | <i>Усього</i> |
|---|--|--|---|---|------------------|
| 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 |
| Нарахування/(сторнування) | 47 319 | (549) | (4) | (20 129) | 26 637 |
| Списано | (17) | (11) | - | (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 10)</i> | <i>Інші нефінансові активи (Примітка 10)</i> | <i>Гарантії та зобов'язання (Примітка 15)</i> | <i>Судові претензії (Примітка 15)</i> | <i>Усього</i> |
|---|--|--|---|---|------------------|
| На 01 липня 2020 року (перераховано) | 828 287 | 31 888 | 366 | 756 802 | 1 617 343 |
| Нарахування/(сторнування) | 20 620 | (2 793) | (10) | - | 17 817 |
| Списано/сплачено | (70 120) | - | - | (638) | (70 758) |
| Амортизація дисконту | - | - | - | 10 368 | 10 368 |
| Курсові різниці | 4 | - | 24 | 78 811 | 78 839 |
| На 30 вересня 2020 року (аудит не проводився) (перераховано) | 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 |
| Нарахування/(сторнування) | 3 059 | 570 | (540) | (19 607) | (16 518) |
| Списано/сплачено | - | - | - | (1 122) | (1 122) |
| Амортизація дисконту | - | - | - | 2 660 | 2 660 |
| Курсові різниці | - | - | (17) | (9 040) | (9 057) |
| На 30 вересня 2021 року (аудит не проводився) | 843 534 | 27 683 | 415 | 207 827 | 1 079 459 |

10. Інші активи та зобов'язання

Інші активи включають:

| | <i>30 вересня 2021 року (аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2020 року</i> |
|--|---|--------------------------------|
| 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 | 5 198 | 4 980 |
| | 853 633 | 806 538 |
| Мінус – резерв під зменшення корисності інших фінансових активів (Примітка 9) | (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 | 15 948 | 16 127 |
| Дебіторська заборгованість працівників | 9 250 | 9 250 |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток | 5 802 | 11 018 |
| Передоплати за страхування ризиків | 194 | 233 |
| Авансові платежі за нематеріальні активи та основні засоби | - | 153 |
| Інші нефінансові активи | 2 867 | 2 635 |
| | 130 430 | 60 445 |
| Мінус – резерв під зменшення корисності інших нефінансових активів (Примітка 9) | (27 683) | (28 243) |
| Інші активи | 112 846 | 42 506 |

Інші зобов'язання включають:

| | <i>30 вересня 2021 року (аудит не проводився)</i> | <i>31 грудня 2020 року</i> |
|--|---|--------------------------------|
| Фінансові зобов'язання | | |
| Розрахунки з банками та клієнтами | 9 287 | 5 997 |
| Розрахунки за операціями з платіжними картками | 30 | 204 |
| Нараховані витрати | 20 | 40 |
| Дивіденди до сплати акціонерам Групи | - | 714 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2 | 62 |
| | 9 339 | 7 017 |
| Нефінансові зобов'язання | | |
| Кредиторська заборгованість перед працівниками | 30 139 | 132 624 |
| Доходи майбутніх періодів | 9 500 | 9 083 |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток | 7 274 | 2 671 |
| Розрахунки з постачальниками та підрядниками | 1 061 | 3 453 |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 37 | 37 |
| Інше нефінансові зобов'язання | - | - |
| | 48 011 | 147 868 |
| Інші зобов'язання | 57 350 | 154 885 |

11. 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. Група не сплачувала Материнському банку нараховані відсотки і не проводив з ним операцій протягом 9 місяців 2021 року

12. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів включають:

| | 30 вересня 2021 року (аудит не проводився) | 31 грудня 2020 року |
|---|---|--------------------------------|
| Поточні рахунки | 38 896 | 135 648 |
| Строкові депозити | - | 2 433 |
| Кошти клієнтів | 38 896 | 138 081 |
| Кошти, утримувані як забезпечення за гарантіями (Примітка 15) | 1 951 | 2 187 |

Станом на 30 вересня 2021 року кошти клієнтів у сумі 18 955 тисяч гривень (48,7%) належали десяти 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 | 24 710 | 119 838 |
| Фізичні особи | 12 386 | 16 396 |
| Державні та бюджетні організації | 1 800 | 1 847 |
| Кошти клієнтів | 38 896 | 138 081 |

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 | 3 653 | 3 527 |
| Кошти клієнтів | 38 896 | 138 081 |

13. Інші позикові кошти

Станом на 30 вересня 2021 року Інші позикові кошти у сумі 2 725 636 тисяч гривень, деноміновані в євро, відображають перенесення зобов'язань банку за гарантіями, наданими контрагентом АР Крим (Примітка 15) 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).

14. Власний капітал

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

| | <i>Кількість простих акцій</i> | <i>Номінальна вартість</i> | <i>Власні випушені акції</i> | <i>Усього</i> |
|--|------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|-------------------|
| 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.

15. Договірні та умовні зобов'язання

Юридичні аспекти

В ході звичайного ведення операцій Група виступає стороною різних судових процесів та спорів. Аналізуючи ризик програшу за судовими справами, Група оцінила ризик як високий та сформував резерв під судові претензії в сумі 207 827 тисяч гривень (Примітка 9).

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 вирахування 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).

16. 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 |
| Собівартість реалізації освітніх послуг | 5 607 | 4 394 | 24 585 | 19 879 |
| Комунальні послуги | 4 547 | 3 949 | 21 358 | 20 151 |
| Адміністративні витрати | 3 423 | 3 573 | 9 525 | 10 376 |
| Послуги зв'язку | 1 544 | 2 331 | 4 599 | 4 725 |
| Аудиторські та консультаційні послуги | 1 898 | 1 723 | 10 684 | 9 684 |
| Охорона | 1 422 | 1 464 | 4 229 | 3 950 |
| Виплата роялті | 483 | 478 | 1 463 | 1 342 |
| Страхування | 282 | 296 | 830 | 1 018 |
| Операційна оренда | 23 | 33 | 268 | 11 174 |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 35 | 29 | 114 | 136 |
| Інше | 2 554 | 1 701 | 6 757 | 8 474 |
| Інші операційні витрати | 87 678 | 82 929 | 236 381 | 247 076 |

17. 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. Група 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 проводився)</i> | | <i>За дев'ять місяців, що закінчились 30 вересня (аудит не проводився)</i> | |
|---|---|-----------------------|--|-----------------------|
| | <i>2020 рік</i> | | <i>2020 рік</i> | |
| | <i>2021 рік</i> | <i>(перераховано)</i> | <i>2021 рік</i> | <i>(перераховано)</i> |
| Збиток за період | (63 207) | (458 556) | (48 574) | (719 774) |
| Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу (тисяч) | 5 091 887 | 5 091 887 | 5 091 887 | 5 091 887 |
| Збиток на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію) | (0,01) | (0,09) | (0,01) | (0,14) |

18. Справедлива вартість фінансових інструментів

Активи та зобов'язання, відображені за справедливою вартістю

Група 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 проводився) | 1-й рівень | 2-й рівень | 3-й рівень | Усього |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 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 | 1-й рівень | 2-й рівень | 3-й рівень | Усього |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| 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 Групи, 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 | 1 220 250 | 1 220 250 | - | 1 230 183 | 1 230 183 | - |
| Кредити клієнтам | 3 318 105 | 3 414 537 | 96 432 | 3 733 350 | 3 902 598 | 169 248 |
| Інші фінансові активи | 10 099 | 10 098 | (1) | 10 304 | 10 207 | (97) |
| Фінансові зобов'язання | | | | | | |
| Кошти банків | 838 743 | 758 322 | 80 421 | 874 316 | 863 660 | 10 656 |
| Кошти клієнтів | 38 896 | 38 896 | - | 138 081 | 138 083 | (2) |
| Інші фінансові зобов'язання | 9 339 | 9 339 | - | 7 017 | 7 017 | - |
| Усього невизнані зміни в нереалізованій справедливій вартості | | | 176 852 | | | 179 805 |

19. Дочірні компанії

Консолідована проміжна скорочена фінансова звітність включає в себе фінансову звітність наступної дочірньої компанії:

| <i>Дочірні підприємства</i> | <i>Частка, %</i> | <i>Країна</i> | <i>Дата реєстрації</i> | <i>Галузь</i> | <i>Дата придбання/ створення</i> |
|------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|---|
|------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|---|

30 вересня 2021 року

| | | | | | |
|----------------------------|-----|---------|-------------------|--------|-------------------|
| «МІЖНАРОДНИЙ ЛІЦЕЙ ГЛОБУС» | 100 | Україна | 7 березня 2013 р. | Освіта | 7 березня 2013 р. |
|----------------------------|-----|---------|-------------------|--------|-------------------|

| <i>Дочірні підприємства</i> | <i>Частка, %</i> | <i>Країна</i> | <i>Дата реєстрації</i> | <i>Галузь</i> | <i>Дата придбання/ створення</i> |
|------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|---|
|------------------------------------|-------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|---|

31 вересня 2020 року

| | | | | | |
|----------------------------|-----|---------|-------------------|--------|-------------------|
| «МІЖНАРОДНИЙ ЛІЦЕЙ ГЛОБУС» | 100 | Україна | 7 березня 2013 р. | Освіта | 7 березня 2013 р. |
|----------------------------|-----|---------|-------------------|--------|-------------------|

Дочірнє підприємство було засноване у 2013 році. Станом на 30 вересня 2021 року Банк не сплатив свою частку внеску в статутний капітал дочірньої компанії в сумі 10 тисяч гривень, але вже отримав контроль відповідно до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», оскільки є її єдиним засновником.

В рамках консолідації здійснюється переведення інвестиційної нерухомості Банку в категорію Основних засобів Групи в зв'язку з використанням її дочірньою компанією для надання освітніх послуг, і з відображенням у відповідності до правил обліку такої категорії.

Станом на 31 грудня 2020 року Сільськогосподарське дочірнє підприємство ПАТ Промінвестбанк «Обрій» було ліквідовано у зв'язку з чим припинилось визнання. Станом на 30 вересня 2021 року доля володіння Банку в компанії Товариство з обмеженою відповідальністю «Київський інститут банківської справи» складала більше 50%. Незважаючи на долю володіння, Банк не має контролю над фінансовою та операційною політикою даної компанії, не приймає участі у фактичному управлінні її діяльністю та не має впливу на її дохідність. Станом на 31 грудня 2019 року вкладення у Товариство з обмеженою відповідальністю «Київський інститут банківської справи» були класифіковані до інвестицій, призначених для продажу та знецінені.

20. 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 Групи прямо чи опосередковано.

| | 30 вересня 2021 року (аудит не проводився) | | | 31 грудня 2020 року | | |
|---|---|---------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------|---------------------------------|
| | Асоційовані та компанії пов'язані з | | Ключовий управлінський персонал | Асоційовані та компанії пов'язані з | | Ключовий управлінський персонал |
| | Материнський банк | Материнським банком | | Материнський банк | Материнським банком | |
| 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 | - | - |
| Депозити станом на кінець періоду | - | - | - | - | - | - |
| Поточні рахунки станом на кінець періоду | - | 625 | - | - | - | 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) | | |
|--|---|---------------------|---------------------------------|---|---------------------|---------------------------------|
| | Асоційовані та компанії пов'язані з | | Ключовий управлінський персонал | Асоційовані та компанії пов'язані з | | Ключовий управлінський персонал |
| | Материнський банк | Материнським банком | | Материнський банк | Материнським банком | |
| 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) | 2 | - | - | 2 | 3 |
| Процентні витрати за коштами банків | (17 658) | - | - | (20 874) | - | - |
| Процентні витрати за коштами клієнтів | - | (2) | (1) | - | (1) | (44) |

Винагорода ключовому управлінському персоналу включала:

| | За дев'ять місяців, що закінчились 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 |

21. Достатність капіталу

Станом на 30 вересня 2020 року та 31 грудня 2019 року норматив достатності капіталу Групи, 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 | 1 840 694 | 1 889 268 |
| Капітал другого рівня | 788 101 | 786 033 |
| Усього капітал | 2 628 795 | 2 675 301 |
| Активи, зважені за ризиком | 6 834 480 | 7 633 702 |
| Показник достатності капіталу першого рівня | 26,93% | 24,75% |
| Показник достатності капіталу | 38,46% | 35,05% |

22. Події після дати звітності

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