



АТ «ІДЕЯ БАНК»

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

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за квартал, що закінчився 30 вересня 2022 року**

**ІІІ квартал
2022**

ЗМІСТ

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан
(Баланс) станом на 30 вересня 2022 року
2

Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) за III квартал 2022 року
3

Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал) за III квартал 2022 року
4

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів
за непрямим методом за III квартал 2022 року
5

Примітки до проміжної скороченої фінансової
звітності
7

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС) станом на 30 вересня 2022 РОКУ

(тис.грн)

Найменування статті	Примітки	30 вересня 2022	31 грудня 2021
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	810,436	655,091
Кредити та аванси клієнтам	6	3,789,826	4,804,462
Інвестиції в цінні папери	7	183,933	138,515
Інвестиційна нерухомість	8	6,860	6,968
Поточні податкові активи		7,950	9
Відстрочені податкові активи		64,748	15,243
Нематеріальні активи за винятком гудвілу	9	83,621	80,486
Основні засоби	10	150,820	180,001
Інші фінансові активи	11	150,009	171,773
Інші нефінансові активи	12	14,009	20,758
Непоточні активи, класифіковані як утримувані для продажу	13	40	20
Загальна сума активів		5,262,252	6,073,326
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	14	4,955	4,956
Кошти клієнтів	15	3,854,730	4,237,530
Загальна сума забезпечень	16	59,931	108,346
Забезпечення винагород працівникам	16	48,668	100,434
Інше забезпечення	16	11,263	7,912
Інші фінансові зобов'язання	17	98,502	126,975
Інші нефінансові зобов'язання	18	9,499	10,887
Поточні податкові зобов'язання		-	41,532
Субординований борг	19	-	79,985
Загальна сума зобов'язань		4,027,617	4,610,211
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	20	323,073	323,073
Нерозподілений прибуток	20	(228,480)	581,905
Емісійні різниці	21	196,641	196,641
Резервні та інші фонди банку	21	916,598	334,693
Інші резерви		26,803	26,803
Загальна сума власного капіталу		1,234,635	1,463,115
Загальна сума власного капіталу та зобов'язань		5,262,252	6,073,326

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 09 листопада 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

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

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД (Звіт про фінансові результати) за III квартал 2022 року

Найменування статті	Примітки	За поточний квартал звітного періоду	За поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	За поточний квартал попереднього періоду	За відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка	22	628,618	1,985,587	648,166	1,743,738
Процентні витрати	22	(84,053)	(244,137)	(92,688)	(265,271)
Чистий процентний дохід		544,565	1,741,450	555,478	1,478,467
Комісійні доходи	23	49,244	134,754	79,370	214,761
Комісійні витрати	23	(23,541)	(75,918)	(35,596)	(96,040)
Інші доходи		100	700	300	900
Чистий прибуток від операцій з іноземною валютою		15,358	37,142	3,277	8,080
Чистий збиток від переоцінки іноземної валюти		(1,862)	(2,691)	(307)	(155)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно МСФЗ 9	-	(811,381)	(1,667,010)	(232,978)	(600,180)
Інші прибутки (збитки)	24	2,958	7,455	4,436	10,550
Витрати на виплати працівникам	25	(87,693)	(261,978)	(95,324)	(262,093)
Амортизаційні витрати	25	(16,827)	(58,630)	(19,452)	(55,819)
Інші адміністративні та операційні витрати	25	(37,761)	(131,742)	(69,789)	(185,033)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	-	959	(1,349)	3,111	(1,650)
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		(365,881)	(277,817)	192,526	511,788
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		-	-	-	2
Прибуток(збиток) до оподаткування		(365,881)	(277,817)	192,526	511,790
Витрати на сплату податку	26	65,253	49,337	(35,309)	(92,816)
Прибуток(збиток) за звітний період		(300,628)	(228,480)	157,217	418,974
Інший сукупний дохід:					
Усього сукупного доходу		(300,628)	(228,480)	157,217	418,974
Прибуток на акцію: Загальна сума базового прибутку (збитку) на одну просту акцію	27	(0,93)	(0,71)	0,53	1,41

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 09 листопада 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНІЮК
Головний бухгалтер

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ) за III квартал 2022 року

(тис.грн)

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	323,073	196,641	334,693	26,803	581,905	1,463,115
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	(228,480)	(228,480)
Сукупний дохід	-	-	-	-	(228,480)	(228,480)
Розподіл до резервних фондів (Примітка 21)	-	-	581,905	-	(581,905)	-
Власний капітал на кінець звітного періоду	323,073	196,641	916,598	26,803	(228,480)	1,234,635

За III квартал 2021 року

Найменування статті	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
Власний капітал на початок звітного періоду	298,742	120,972	118,714	27,635	365,979	932,042
Прибуток (збиток)	-	--	-	-	418,974	418,974
Сукупний дохід	-	-	-	-	418,974	418,974
Розподіл до резервних фондів (Примітка 22)	-	-	215,979	-	(215,979)	-
Дивіденди, визнані як розподілені між власниками	-	-	-	-	(150,000)	(150,000)
Власний капітал на кінець звітного періоду	298,742	120,972	334,693	27,635	418,974	1,201,016

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 09 листопада 2022 року



Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер



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

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА НЕПРЯМИМ МЕТОДОМ за III квартал 2022 року

(тис. грн)

Найменування статті	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток до оподаткування	(277,817)	511,790
Коригування:		
Знос та амортизація	58,630	55,819
Чисте збільшення резервів під знецінення активів	1,668,358	601,831
Амортизація дисконту/(премії)	(5,535)	(21,253)
Результат від переоцінки іноземної валюти	2,691	155
(Нараховані процентні доходи)	(1,985,587)	(1,743,738)
Нараховані процентні витрати	244,137	265,271
Процентні доходи отримані	1,240,047	1,581,661
Процентні витрати сплачені	(243,349)	(248,990)
Інший рух коштів, що не є грошовим	(51,766)	1,065
Чистий грошовий прибуток від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	649,809	1,003,611
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:		
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	103,975	(1,256,558)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів та інших фінансових активів	30,698	(692)
Чисте збільшення (зменшення) коштів банків	(268)	(257)
Чисте збільшення (зменшення) коштів клієнтів	(458,869)	512,598
Чисте збільшення (зменшення) фінансових та інших зобов'язань	(20,792)	(11,776)
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	-	(624)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	304,553	246,302
Податок на прибуток, що сплачений	(49,640)	(91,741)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	254,913	154,561
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Надходження від погашення цінних паперів	-	139,462
Придбання цінних паперів		(139,883)
Придбання основних засобів	(10,665)	(31,289)
Придбання нематеріальних активів	(13,031)	(23,459)
Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності	(23,696)	(55,169)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Погашення зобов'язань з оренди	(17,255)	(29,000)
Погашення субординованого боргу	(84,839)	-
Виплата процентів за субординованим боргом	(2,162)	(3,557)
Погашення відсотків за орендним зобов'язанням	(2,161)	(3,451)
Отримання інших залучених коштів	120,000	-
Повернення інших залучених коштів	(120,000)	-

Найменування статті	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
Виплата відсотків за іншими залученими коштами	(1,448)	-
Виплата дивідендів	-	(150,000)
Чисті грошові кошти, що використані у фінансової діяльності	(107,865)	(186,008)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	31,993	(21,768)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів	155,345	(108,384)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	655,091	723,995
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	810,436	615,611

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 09 листопада 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління



Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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

ПРИМІТКИ ДО ПРОМІЖНОЇ СКОРОЧЕНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Примітка 1. Інформація про Банк

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

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

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

Діяльність банку регулюється Національним банком України.

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

Станом на 30 вересня 2022 року материнською компанією Банку є ГЕТІН ХОЛДІНГ СПУЛКА АКЦІЙНА (Польща) (далі по тексті – «Гетін Холдінг С.А.», яка прямо володіє 100 % статутного капіталу Банку (31 грудня 2021: прямо - 100%). Кінцевим бенефіціаром Банку є фізична особа - Лешек Чарнецькі.

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

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 055 від 02 вересня 1999 року), що діє відповідно до Закону від 23 лютого 2012 року №4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». 13 квітня набрали чинності зміни до Закону про систему гарантування вкладів, ключовими з яких є: збільшення гарантованої суми відшкодування вкладів до 600 тис. грн у випадку ліквідації Банку; тимчасове повне гарантування вкладів населення на період дії воєнного стану та на три місяці після його завершення.

Регіональна мережа Банку, що охоплює майже всі області України, представлена 82 відділеннями, 40 з яких зосереджено в Івано-Франківській, Дніпропетровській, Львівській областях та в м.Києві. Станом на 30 вересня 2022 року у зв'язку з військовими діями на території України та окупацією деяких територій фактично працюючими було 71 відділення Банку.

Відділення є повноправними представниками Банку у регіонах, провідниками єдиної банківської стратегії розвитку.

Стратегія розвитку Банку на 2022-2024 роки, затверджена Наглядовою радою Банку спрямована на забезпечення високоєфективної бізнес моделі. Банк ставить на меті утримання лідируючих позицій в роздрібному сегменті банківського ринку України. Основними стратегічними цілями Банку є підтримання високоєфективної бізнес моделі, підвищення стійкості банку, забезпечення достатнього рівня капіталізації з врахуванням змін регуляторних вимог, укріплення бренду банку, розвиток мобільного цифрового банку O.Bank, фокусування на покращенні та зниженні ризик профілю клієнтів банку.

Важливим стратегічним напрямком роботи банку буде залишатися підвищення якості обслуговування клієнтів, забезпечення їх доступними продуктами та зручними сервісами. Продовження розвитку цифрового банку O.Bank буде забезпечувати можливість розширення географії доступу клієнтів до послуг Банку, збільшувати клієнтську базу, надасть можливість створювати та надавати клієнтам нові швидкі, прості та зручні в користуванні продукти та сервіси. **Юридична адреса та місцезнаходження Головного офісу:** вул. Валова, 11, місто Львів, Україна 79008.

Фінансова звітність була затверджена до випуску Правлінням Банку 09 листопада 2022 року

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

Повномасштабна війна росії проти України призвела до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору. Проте банківська система успішно протистоїть викликам війни: банки працюють безперебійно, зберігають ліквідність та продовжують кредитувати. Це стало можливим завдяки злагодженим зусиллям банків, своєчасній реакції Національного банку та рокам спільної роботи над реформою сектору з 2015 року.

В умовах широкомасштабної збройної агресії та запровадження воєнного стану в Україні першочергового значення набуває забезпечення надійного та стабільного функціонування банківської і фінансової системи країни, а також максимальне забезпечення потреб оборони України, безперебійного функціонування системи державних фінансів та об'єктів критичної інфраструктури.

Макроекономічна ситуація непроста: споживча інфляція в Україні становила 24.6% р/р у вересні, а базова інфляція перевищила 20% р/р. За попередніми оцінками НБУ, прискорення інфляції триває й у жовтні. Основними чинниками зростання інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни росії проти України. Серед них: порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу. Ще одним проінфляційним чинником був ефект перенесення на ціни коригування офіційного курсу гривні до долара США. Подальше зростання інфляції у світі теж позначалося на цінах в Україні. Водночас фактична цінова динаміка була очікуваною та навіть дещо нижчою за липневий прогноз НБУ. Фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги і насичення внутрішнього ринку паливом разом зі збереженням його пільгового оподаткування гальмували зростання цін. Планове зменшення обсягів монетизації бюджету, а також додаткові заходи НБУ з калібрування валютних обмежень сприяли зниженню тиску на валютному ринку і відповідно стримували погіршення очікувань.

Через негативний вплив повномасштабної війни на пропозицію товарів та очікування економічних агентів інфляція прискориться до 30% наприкінці поточного року. Проте такі темпи зростання цін можна вважати доволі помірними з огляду на виклики війни та багаторічні інфляційні рекорди в багатьох країнах світу. Ціновий тиск та очікування залишатимуться контрольованими, що закладає фундамент для поступового сповільнення інфляції.

Неконтрольованої девальвації вдалося уникнути завдяки тимчасовій фіксації обмінного курсу (29,25 UAN/USD). Водночас НБУ вимушений був запровадити жорсткі обмеження на валютні операції та трансграничні потоки капіталу. Для збалансування валютного ринку НБУ проводить значні інтервенції з продажу іноземної валюти. Рекордно великий дефіцит бюджету частково покривається шляхом прямого викупу Національним банком ОВДП у Міністерства фінансів. Такий підхід є тимчасовим, і поступово обсяги монетизації Національним банком дефіциту бюджету мають бути мінімізовані та заміщені ринковими залученнями. В липні 2022 року Національний банк України скоригував офіційний курс гривні до долара на 25% та встановив його на рівні 36,5686 грн/дол.

Такий крок дозволить збільшити конкурентоспроможність українських виробників, зблизити курсові умови для різних груп бізнесу та населення та підтримати стійкість економіки в умовах війни.

Згідно прогнозу Світового банку валовий внутрішній продукт України за підсумками 2022 року може впасти на 45% порівняно з попереднім роком, а інфляція за оцінками Національного банку перевищить 30% за підсумками року. Економічна активність у II–III кварталах 2022 року поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі "зернового коридору". Останній чинник зумовив додатний внесок у ВВП порівняно з липневим прогнозом. Однак наявні логістичні проблеми, особливо в металургії, руйнування

потужностей, зокрема в енергетиці, та зниження реальних доходів населення стримують відновлення економіки. Значний від'ємний внесок у зміну реального ВВП очікувано має і сільське господарство – як через нижчі показники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі. Через це НБУ лише незначно поліпшив оцінку падіння ВВП в поточному році – до 31.5%.

Фінансування потреб бюджету та поповнення міжнародних резервів НБУ можливі завдяки масштабній фінансовій допомозі країн-партнерів. Вона переважно надходить у вигляді довгострокових позик за низькими ставками та меншою мірою грантів. Доступ на міжнародний приватний ринок капіталу для українського уряду та емітентів наразі закритий. Водночас для банків закриття зовнішніх боргових ринків не є проблемою, адже вони фондуються переважно всередині країни і не залежать від зовнішніх запозичень.

Фінустановам вдалося вистояти під натиском численних кібератак, які значно посилюються в лютому. Для збереження даних банки перемістили їх до хмарних сховищ. Проте збитки банків від подій операційного ризику будуть значними.

Довіра вкладників до банків збереглася: обсяги коштів на рахунках населення зросли в перші місяці після початку війни. Корпоративні клієнти після шоку перших тижнів агресії досить швидко відновили зростання депозитів.

Попри те, що ліквідність банківського сектору наразі не викликає занепокоєнь, ризик ліквідності все ще може реалізуватися під час війни.

Підтримання курсової стабільності та захист міжнародних резервів потребують забезпечення привабливої дохідності гривневих активів упродовж тривалого часу. Цьому, зокрема, сприятиме і збереження облікової ставки на поточному рівні – 25%. Ставки за гривневими депозитами дедалі зростають у відповідь на червневий підвищення облікової ставки за траєкторією, близькою до очікуваної. Підвищення ставок Міністерством фінансів України за гривневими ОВДП на аукціоні 18 жовтня дав змогу суттєво збільшити обсяги залучень порівняно з попередніми аукціонами, що зменшує потребу емісійного фінансування бюджету. Подруге, надав додаткового імпульсу іншим ставкам на фінансовому ринку, що важливо для забезпечення привабливої дохідності гривневих активів. З метою стабілізації курсових очікувань та зниження тиску на міжнародні резерви НБУ розробив новий механізм, який розширив можливості населення захистити свої заощадження від ризику курсових коливань та сприятиме зниженню попиту на готівкову валюту. Такий інструмент створить для банків економічні мотиви для запровадження відповідного продукту для приватних клієнтів, сприятиме посиленню монетарної трансмісії та стійкості режиму фіксації офіційного курсу.

Навіть під час війни банки надають нові кредити, проте таке кредитування має свої особливості.

Апетит банків до ризику різко знизився. Кредитний попит населення та бізнесу значно послабився, збільшення фінансування потребують лише окремі підприємства та галузі, зокрема сільське господарство. Щоб зберегти їхній доступ до кредитів, Національний банк України та Уряд розширили програми державної підтримки. Тож невеликі позичальники і надалі отримують дешеві кредити, а банки ділять кредитні ризики з урядом. З початку повномасштабної війни чисті гривневі кредити бізнесу зросли – це зростання переважно забезпечено програмами підтримки. Зважаючи на невизначеність макроекономічних умов та фінансового стану позичальників, масове кредитування бізнесу зараз є можливим лише в разі розширення програм державної підтримки.

З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, а його реалізація – найбільша загроза для сектору. Фінустанови поволі почали визнавати вже понесені та очікувані збитки.

Банківський сектор вперше за п'ять років став збитковим через різке зростання відрахувань до резервів.

Нині кредитний ризик є одним з найсуттєвіших для банків. Вплив бойових дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі. Тож остаточні обсяги втрат від погіршення обслуговування позик можна бути визначити лише з часом.

Банківська система – це частина економіки, вона фактично обслуговує її. Тому наскільки працює економіка, настільки працює банківська система. Звичайно, будуть втрати активів, застав, але головне, що вона лишається ліквідною.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність Банку була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Вона також відповідає вимогам Національного банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банками за II квартал 2022 року та вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 року № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Функціональна валюта та валюта подання фінансової звітності.

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

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

Безперервність діяльності

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

В умовах військового стану, який було введено в Україні у зв'язку з повномасштабною війною, розв'язаною російською федерацією дещо ускладнено умови ведення бізнесу, що впливають на діяльність Банку. Виходячи з ситуації, яка склалася в державі керівництво Банку проводить постійний аналіз своєї діяльності з метою швидкого реагування з огляду на зміну подій.

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

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

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

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

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

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

Операції в іноземній валюті

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

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

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

Валюта	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Долар США	36,57	27,89
Євро	35,56	32,72

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

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

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Готівкові кошти	73,690	77,045
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	28,832	27,906
Кореспондентські рахунки у банках України:	184,318	251,305
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:	7	52
Депозитні сертифікати Національного банку України	525,330	300,067
Резерв під очікувані кредитні збитки	(1,741)	(1,284)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	810,436	655,091

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкових резервів станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року.

Залишок обов'язкових резервів Банку на 30 вересня 2022 року розраховується як проста середня обов'язкових резервів протягом місяця. Рівень обов'язкових резервів розраховується як певний відсоток від зобов'язань Банку.

Відповідно до порядку формування обов'язкових резервів, Банк для покриття обов'язкових резервів використовував залишки на кореспондентському рахунку в НБУ в національній валюті в сумі 28,832 тис.грн. (27,906 тис. грн. станом за 31 грудня 2021 року), у розмірі 100%. Банк виконував вимоги щодо формування обов'язкових резервів в повному обсязі.

Станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 років кошти обов'язкового резерву в повному обсязі включено до складу грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки обмеження щодо їх використання відсутні.

Станом на 30 вересня 2022 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання Звіту про рух грошових коштів становлять 810,436 тис.грн.(на 31 грудня 2021 року – 655,091 тис. грн.).

Таблиця 2. Кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Кошти на кореспондентському рахунку в НБУ	28,832	27,906
Депозитні сертифікати НБУ	525,330	300,067
Кореспондентські рахунки у банках України:		
- Рейтинг Саа - Саа1	43,667	160,655
- Без рейтингу	140,651	90,650
Кореспондентські рахунки у банках інших країн:		
- Рейтинг Са – Са1	7	52
- Без рейтингу		-
Резерв від очікувані кредитні збитки	(925)	(1,284)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів без готівкових грошових коштів	737,562	578,046

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

Станом на 30 вересня 2022 та на 31 грудня 2021 років залишки на кореспондентських рахунках є не простроченими та не знеціненими.

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

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Резерв під знецінення станом на 1 січня	1,284	1,274
(Збільшення)/зменшення через зміну параметрів ризику	298	90
Вплив зміни валютних курсів	159	(100)
Резерв під знецінення станом на звітну дату	1,741	1,284

Примітка 6. Кредити та аванси клієнтам

Таблиця 1. Кредити та заборгованість клієнтів

Найменування статті	Активи, за якими визнається резерв під очікувані збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1)	
	30 вересня 2022	31 грудня 2021

Найменування статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	74,410	55,105
Кредити покупцям – фізичним особам	8,626,921	8,606,731
Іпотека	1,880	1,940
Усього кредитів	8,703,211	8,663,776
Резерв під очікувані кредитні збитки	(4,913,385)	(3,859,314)
Усього кредитів за мінусом резервів	3,789,826	4,804,462

Таблиця 2. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

Найменування статті	30 вересня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
	(тис.грн.)			
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	33,591	0,39%	25,826	0,30%
Фізичні особи	8,628,801	99,15%	8,608,671	99,36%
Переробна промисловість	7,337	0,08%	5,114	0,06%
Інші	33,482	0,38%	24,165	0,28%
Усього кредитів та заборгованості клієнтів до вирахування резервів	8,703,211	100%	8,663,776	100%

Таблиця. 3 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за іпотечними кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Іпотечне кредитування III квартал 2022 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через переведення між стадіями	(270)	-	(270)	270	-	270	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	(60)	62	2	-	-	-	(60)	62	2
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	(330)	62	(268)	270	-	270	(60)	62	(2)
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,610	(1,090)	520	270	-	270	1,880	(1,090)	790
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,610	(1,090)	520	270	-	270	1,880	(1,090)	790
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,610	(1,090)	520	270	-	270	1,880	(1,090)	790

Поточний звітний період	Іпотечне кредитування 2021 рік								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Іпотечні кредити на початок періоду	1,473	(969)	504	667	(548)	119	2,139	(1,517)	623
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	1,473	(969)	504	-	-	-	1,473	(969)	504
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	667	(548)	119	667	(548)	119
Зменшення через припинення визнання	-	-	-	192	(73)	119	192	(73)	119
Збільшення через видачу або придбання	542	(24)	518	-	-	-	542	(24)	518
Зменшення через списання	-	-	-	475	(475)	-	475	(475)	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	(75)	(159)	(234)	-	-	-	(75)	(159)	(234)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами	467	(183)	284	(667)	548	(119)	(200)	365	165
Іпотечні кредити на кінець періоду	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788
Метод оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	1,940	(1,152)	788	-	-	-	1,940	(1,152)	788

Таблиця. 4 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами фізичних осіб, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Кредити покупцям III квартал 2022 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	4,937,383	(383,502)	4,553,881	3,669,348	(3,430,422)	238,926	8,606,731	(3,813,924)	4,792,807

У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	4,937,383	(383,502)	4,553,881	252 184	(150,015)	102,169	5,189,567	(533,517)	4,656,050
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	3,417,164	(3,280,407)	136,757	3,417,164	(3,280,407)	136,757
Зменшення через припинення визнання	850,532	(3,362)	847,170	-	-	-	850,532	(3,362)	847,170
Збільшення через видачу або придбання	1,104,757	(235,360)	869,397	-	-	-	1,104,757	(235,360)	869,397
Зменшення через списання	-	-	-	1,079,945	(1,079,945)	-	1,079,945	(1,079,945)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1,875,762)	1,342,391	(533,371)	1,875,762	(1,342,391)	533,371	-	-	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-	458	(458)	-	458	(458)	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	205,051	(1,198,666)	(993,615)	640,400	(686,844)	(46,444)	845,451	(1,885,510)	(1,040,059)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	205,051	(1,198,666)	(993,615)	640,858	(687,302)	(46,444)	845,909	(1,885,968)	(1,040,059)
Загальна сума збільшення (зменшення)	(1,416,486)	(88,273)	(1,504,759)	1,436,675	(949,748)	486,927	20,189	(1,038,021)	(1,017,832)
Кредити покупцям (фізичним особам) на кінець періоду	3,520,897	(471,776)	3,049,121	5,105,024	(4,380,169)	725,855	8,626,921	(4,851,946)	3,774,975
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	3,520,897	(471,776)	3,049,121	372,033	(209,568)	162,465	3,892,930	(681,344)	3,211,586
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,732,991	(4,180,601)	552,390	4,732,991	(4,180,601)	552,390
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	28,425	(6,085)	22,340	21,953	(20,185)	1,768	50,378	(26,270)	24,108
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	3,492,472	(465,691)	3,026,781	5,083,071	(4,359,985)	723,086	8,575,543	(4,825,676)	3,749,867

Поточний звітний період	Кредити покупцям 2021 рік								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити покупцям (фізичним особам) на початок періоду	3,920,917	(360,617)	3,560,300	2,650,721	(2,430,447)	220,274	6,571,638	(2,791,064)	3,780,574
У тому числі кредити з непогіршеною кредитною якістю	3,920,917	(360,617)	3,560,300	192,568	(122,523)	70 045	4,113,485	(483,140)	3,630, 345
У тому числі кредити з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	2,458,153	(2,307,924)	150,229	2,458,153	(2,307,924)	150 229
Зменшення через припинення визнання	1,584,423	(128,849)	1,455,574	99,399	(73,229)	26,170	1,683,822	(202,078)	1,481,744
Збільшення через видачу або придбання	3,640,509	(474,874)	3,165,635	-	-	-	3,640,509	(474,874)	3,165,635
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(522,460)	461,127	(61,333)	522 460	(461,127)	61 333	-	-	-
Зменшення через списання	-	-	-	240 117	(240,117)	-	240,117	(240,117)	-
Збільшення (зменшення) через курсові різниці	-	-	-	91	(81)	10	91	(81)	10

Збільшення (зменшення) через інші дії	(517,160)	(137,987)	(655,147)	835,592	(852,113)	(16,521)	318,432	(990,100)	(671,668)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(517,160)	(137,987)	(655,147)	835,683	(852,194)	(16,511)	318,523	(990,181)	(671,658)
Загальна сума збільшення (зменшення)	1,016,466	(22,885)	(993,581)	1,018,627	(999,975)	(18,652)	2,035,093	(1,022,860)	1,012,233
Кредити покупцям (фізичним особам) на на кінець періоду	4 937 383	(383 502)	4 553 881	3 669 348	(3 430 422)	238 926	8 606 731	(3 813 924)	4 792 807
У тому числі кредити фізичним особам непогіршеною кредитною якістю	4,937,383	(383,502)	4,553,881	252 184	(150,015)	102,169	5,189,567	(533,517)	4,656,050
У тому числі кредити фізичним особам з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	3,417,164	(3,280,407)	136,757	3,417,164	(3,280,407)	136,757
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	24,965	(384)	24,581	19,939	(19,437)	502	44,904	(19,821)	25,083
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	4,912,418	(383,118)	4,529,300	3,649,409	(3,410,985)	238,424	8,561,827	(3,794,103)	4,767,724

Таблиця. 5 Аналіз зміни валової балансової вартості та резервів під збитки за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Поточний звітний період	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання за III квартал 2022 року								
	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	48,733	(37,942)	10,791	6,372	(6,296)	76	55,105	(44,238)	10,867
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	48,733	(37,942)	10,791	1,495	(1,420)	75	50,228	(39,362)	10,866
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,877	(4,876)	1	4,877	(4,876)	1
Зменшення через припинення визнання	6,208	(5,017)	1,191	299	(299)	-	6,507	(5,316)	1,191
Збільшення через видачу або придбання	24,657	(20,343)	4,314	-	-	-	24,657	(20,343)	4,314
Зменшення через списання	-	-	-	116	(116)	-	116	(116)	-
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(13,455)	12,769	(686)	13,455	(12,769)	686	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	(1,645)	1,590	(55)	2,917	(2,790)	127	1,272	(1,200)	72
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни,	(1,645)	1,590	(55)	2,917	(2,790)	127	1,272	(1,200)	72
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	3,349	(967)	2,382	15,957	(15,144)	813	19,306	(16,111)	3,195
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на	52,082	(38,910)	13,172	22,328	(21,439)	889	74,410	(60,349)	14,061

кінєць періоду									
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	52,082	(38,909)	13,173	1,932	(1,165)	767	54,014	(40,074)	13,940
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	20,397	(20,184)	213	20,397	(20,184)	213
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	50,386	(35,339)	15,047	1,915	(1,721)	194	52,301	(37,254)	15,047
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	-	-	-	9,186	(9,186)	-	5,812	(5,812)	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2021 рік									
Поточний звітний період	12-місячні очікувані кредитні збитки			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії			Всього за типами оцінки очікуваних кредитних збитків		
	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість	Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності	Балансова вартість
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на початок періоду	15,998	(7,180)	8,818	2,677	(2,639)	38	18,675	(9,819)	8,856
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	15,998	(7,180)	8,818	-	-	-	15,998	(7,180)	8,818
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	2,677	(2,639)	38	2,677	(2,639)	38
Зменшення через припинення визнання	7,906	(3,153)	4,753	11	(11)	-	7,917	(3,164)	4 753
Збільшення через видачу або придбання	45,465	(36,640)	8,825	-	-	-	45,465	(36,640)	8,825
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(1,094)	1,094	-	1,094	(1,094)	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через інші дії	(3,730)	1,631	(2,099)	2,612	(2,574)	38	(1,118)	(943)	(2,061)
Загальна сума збільшення (зменшення) через валютний курс та інші зміни	(3,730)	1,631	(2,099)	2,612	(2,574)	38	(1,118)	(943)	(2,061)
Загальна сума збільшення (зменшення) за кредитами корпоративним суб'єктам господарювання	32,735	(30,762)	1,973	3,695	(3,657)	38	36,430	(34,419)	2,011
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання на кінець періоду	48,733	(37,942)	10,791	6,372	(6,296)	76	55,105	(44,238)	10,867
У тому числі з непогіршеною кредитною якістю	48,733	(37,942)	10,791	1,495	(1,420)	75	50,228	(39,362)	10,866
У тому числі з погіршеною кредитною якістю	-	-	-	4,877	(4,876)	1	4, 877	(4,876)	1
Пояснення методу оцінки очікуваних кредитних збитків									
Очікувані кредитні збитки за індивідуальною оцінкою	48,730	(37,941)	10,789	4,508	(4,433)	75	53,238	(42,374)	10,864
Очікувані кредитні збитки за сукупною оцінкою	3	(1)	2	1,864	(1,863)	1	1,867	(1,864)	3

Станом на 30 вересня 2022 року сукупна заборгованість за кредитами, виданими 10-м найбільшим боржникам Банку, становила 11,7 тис. грн. (31.12.2021 р. – 11,022 тис. грн.), або 0,14 % від загальної суми кредитного портфеля (31.12.2021 р. – 0,17%).

Таблиця 6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 30 вересня 2022 року

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або створені знецінені активи	Всього
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,610	270	-	1,880
Мінімальний кредитний ризик	527	-	-	-
Низький кредитний ризик	-	-	-	-
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	1,083	270	-	1,353
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,090	-	-	1,090
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	520	270	-	790
Кредити покупцям станом на 30 вересня 2022 р				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,520,897	5,106,024	-	8,626,921
Мінімальний кредитний ризик	2,421,606	-	-	2,421,606
Низький кредитний ризик	1,093,989	-	-	1,093,989
Середній кредитний ризик	-	952,379	-	952,379
Високий кредитний ризик	496	419,178	-	419,674
Дефолтні активи	4,806	3,734,467	-	3,739,273
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	471,777	4,380,169	-	4,851,946
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3,049,120	725,855	-	3,774,975

Кредити корпоративним суб'єктам господарювання станом на 30 вересня 2022 р				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	52,082	22,328	-	74,410
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	21,216	409	-	22,265
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	30,866	21,919	-	52,785
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	38,910	21,439	-	60,349
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	13,172	889	-	14,061

Таблиця 7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю станом на 31 грудня 2021 року

Назва статті	12-місячні очікувані кредитні збитки	Очікувані кредитні збитки за весь строк дії	Придбані або		Всього
			створені	знецінені активи	
Іпотечне кредитування 2021 рік					
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1,940	-	-	-	1 940
Мінімальний кредитний ризик	-	-	-	-	-
Низький кредитний ризик	542	-	-	-	542
Середній кредитний ризик	-	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-	-
Дефолтні активи	1 398	-	-	-	1 398
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 152	-	-	-	1 152
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	788	-	-	-	788
Кредити покупцям 2021 рік					
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,937,383	3,669,348	-	-	8,606,731
Мінімальний кредитний ризик	4,523,735	-	-	-	4,523,734
Низький кредитний ризик	398,086	-	-	-	398,086
Середній кредитний ризик	1,785	142,121	-	-	143,906
Високий кредитний ризик	387	109,531	-	-	109,918
Дефолтні активи	13,390	3,417,696	-	-	3,431,086

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	383,502	3,430,422	-	3,813,924
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	4,553,881	238,926	-	4,792,807
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання 2021 рік				
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	48,733	6,372	-	55,105
Мінімальний кредитний ризик	6	-	-	6
Низький кредитний ризик	17,820	-	-	17,820
Середній кредитний ризик	-	-	-	-
Високий кредитний ризик	-	-	-	-
Дефолтні активи	30,907	6,372	-	37,279
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	37,942	6,296	-	44,238
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10,791	76	-	10,867

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

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

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Акції підприємств з нефіксованим прибутком	72	72
в т.ч. справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	72	72
Переоцінка акцій, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(19)	(19)
Усього інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід	53	53

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

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Облігації внутрішньої державної позики (Стадія 1)	183,880	138,462
Усього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	183,880	138,462

Станом на 30 вересня 2022 року ОВДП складають:

5,0 млн. доларів США (182,843 тис. грн.) за номінальною вартістю з остаточним строком погашення 02 лютого 2023 року та номінальною процентною ставкою 3,89%.

Станом на 30 вересня 2022 року суверенний довгостроковий/короткостроковий рейтинг України, присвоєний рейтинговим агенством Standard & Poor's встановлений на рівні CCC+/C (31 грудня 2021 року – В/В).

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість**Таблиця 1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом собівартості**

айменування статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
	Будівлі	
Балансова вартість на 01 січня	6,968	7,112
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на 01 січня	(1,077)	(933)
Амортизаційні відрахування	(108)	(144)
Балансова вартість на звітну дату	6,860	6,968
Первісна (переоцінена) вартість	8,045	8,045
Знос на звітну дату	(1,185)	(1,077)

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії «Будівлі, споруди та передавальні пристрої». Амортизація об'єктів приміщень інвестиційної нерухомості розраховується прямолінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації.

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

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

Суми доходів і витрат	(тис.грн.)	
	30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	354	385

Примітка 9. Нематеріальні активи

Таблиця 1. Нематеріальні активи

Рух нематеріальних активів був наступним:

Найменування статті	Назви брендів	Комп'ютерне програмне забезпечення	Ліцензії та франшизи	Авторські права, патенти та інші права на обслуговування та експлуатацію	Інші нематеріальні активи	Всього
Вартість						
1 січня 2022 року	428	103,606	15,109	1,442	13,125	133,710
Надходження	14	21,952	554	-	13,058	35,578
Вибуття	-	(7,568)	(181)	-	(14,795)	(22,544)
30 вересня 2022 року	442	117,990	15,482	1,442	11,388	146,744
Накопичена амортизація						
1 січня 2022 року	(57)	(41,459)	(4,419)	(510)	(6,779)	(53,224)
Нараховано	(70)	(15,189)	(1,498)	(136)	(649)	(17,542)
Вибуття	-	7,175	181	-	287	7,643
30 вересня 2022 року	(127)	(49,473)	(5,736)	(646)	(7,141)	(63,123)
1 січня 2022 року	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486
30 вересня 2022 року	315	68,517	9,746	796	4,247	83,621
1 січня 2021 року	162	85,008	12,282	1,518	9,645	108,615
Надходження	266	25,682	3,411	-	12,332	41,691
Вибуття	-	(7,084)	(584)	(76)	(8,852)	(16,596)
31 грудня 2021 року	428	103,606	15,109	1,442	13,125	133,710
Накопичена амортизація						
1 січня 2021 року	(21)	(32,662)	(2,930)	(387)	(6,425)	(42,425)
Нараховано за рік	(36)	(15,682)	(2,004)	(186)	(732)	(18,640)
Вибуття	-	6,885	515	63	378	7,841
31 грудня 2021 року	(57)	(41,459)	(4,419)	(510)	(6,779)	53,224
Залишкова вартість:						
1 січня 2021 року	141	52,346	9,352	1,131	3,220	66,190
31 грудня 2021 року	371	62,147	10,690	932	6,346	80,486

Вартість створених нематеріальних активів станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року відсутня.

Станом на 30 вересня 2022 року нематеріальні активи включали повністю амортизовані активи вартістю 19,413 тис.грн.(2021 рік – 16,134 тис.грн.)

Примітка 10. Основні засоби

Таблиця 1. Основні засоби

Найменування статті	Будівлі	Машин	Транспортні засоби	Пристосування та приладдя	Комунікаційне та мережеве обладнання	Інші основні засоби	Офісне обладнання	Комп'ютерне обладнання	(тис.грн.)
									Усього
Вартість									
01 січня 2022 року	155,397	535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570	59,024	348,485
Надходження	16,640	3	107	2,938	2,217	923	816	4,039	27,683
Вибуття	(50,093)	-	-	(106)	(29)	(45)	(151)	(61)	(50,485)
30 вересня 2022 року	121,944	538	4,417	41,359	28,269	47,919	18,235	63,002	325,683
Накопичена амортизація									
01 січня 2022 року	(64,783)	(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)	(10,620)	(24,563)	(168,484)
Нараховано	(33,588)	(29)	(592)	(3,449)	(2,562)	(4,670)	(1,412)	(5,158)	(51,460)
Вибуття	44,716	-	-	98	29	36	142	60	45,081
30 вересня 2022 року	(53,655)	(389)	(4,212)	(25,502)	(11,347)	(38,207)	(11,890)	(29,661)	(174,863)
01 січня 2021 року	90,614	175	690	16,376	17,267	13,470	6,950	34,461	180,001
30 вересня 2022 року	68,289	149	205	15,857	16,922	9,712	6,345	33,341	150,820
Залишкова вартість									
01 січня 2021 року	152,872	535	4,259	36,255	14,167	37,931	16,349	38,908	301,276
Надходження	33,166	0	51	2,661	12,021	27,233	1,731	21,235	98,098
Вибуття	(30,641)	-	-	(389)	(107)	(18,123)	(510)	(1,119)	(50,889)
31 грудня 2021 року	155,397	535	4,310	38,527	26,081	47,041	17,570	59,024	348,485
Накопичена амортизація									
01 січня 2021 року	(53,903)	(323)	(2,935)	(18,918)	(7,083)	(29,085)	(9,516)	(20,259)	(142,016)
Надходження	(39,018)	(37)	(685)	(3,582)	(1,838)	(5,462)	(1,572)	(5,429)	(57,623)
Вибуття	28,138	-	-	349	107	974	468	1,119	31,155
31 грудня 2021 року	(64,783)	(360)	(3,620)	(22,151)	(8,814)	(33,573)	(10,620)	(24,563)	(168,484)
Залишкова вартість									
01 січня 2021 року	98,969	212	1,324	17,337	7,084	8,846	6,833	18,655	159,260
31 грудня 2021 року	90,614	175	690	16,376	17,267	13,470	6,950	34,461	180,001

Активи з права користування відображені у колонці «Будівлі» із залишковою вартістю 25,521 тис грн. (2021 рік – 46,923 тис.грн.) та у колонці «Транспортні засоби» із залишковою вартістю 50 тис грн. (2021 рік – 440 тис.грн.)

Станом на 30 вересня 2022 року та на 31 грудня 2021 року відсутні основні засоби:

- стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження;
- щодо яких є обмеження права власності;

- існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується банком.
- Балансова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (законсервовані) станом на 30 вересня 2022 року становить 292 тис. грн., на 31 грудня 2021 року відсутні.
- Балансова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж станом на 30 вересня 2022 року становить 40 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 20 тис. грн).
- Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2022 року становить 58 860 тис. грн. (31 грудня 2021 року: 42,888 тис. грн), що продовжують використовуватись.

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

Сума нарахованої амортизації за активами з права користування складає:

- офісні приміщення – 32,580 тис. грн. (2021 р – 37,679 тис. грн.);
- транспортні засоби – 457 тис. грн.. (2021 р – 488 тис. грн.)

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 1. Інші фінансові активи

Найменування статті	(тис. грн.)	
	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	18,449	37,286
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	36,962	39,158
Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	623	1,562
Грошові кошти з обмеженим правом використання	102,256	101,987
Інші фінансові активи	6,059	3,689
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(14,340)	(11,909)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	150,009	171,773

В складі «Інші фінансові активи» відображена дебіторська заборгованість банку «Фінанси і кредит» в сумі 6,059 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року – 3,689 тис. грн.). Резерв під заборгованість сформовано в обсязі 100%.

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 18,449 тис. грн. (2021 р - 37,286 тис. грн.) та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 36,962 тис. грн. (2021 - 39,158 тис. грн.) відображає залишки за транзитними рахунками по переказах коштів клієнтами та з використанням платіжних карток, що підлягають клірингу наступного робочого дня і відповідно за цими операціями Банком не проводиться оцінка очікуваних кредитних збитків.

Примітка 12. Інші нефінансові активи**Таблиця 1. Інші активи**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	3,895	7,376
Передплата за послуги	4,585	6,650
Витрати майбутніх періодів	3,196	2,933
Запаси матеріальних цінностей	6,348	7,151
Дебіторська заборгованість за податками, крім податку на прибуток	1,735	1,169
Банківські метали	5	5
Інші нефінансові активи	972	943
Резерв під інші активи	(6,727)	(5,469)
Усього інших активів	14,009	20,758

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу**Таблиця 1. Необоротні активи, утримувані для продажу**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Необоротні активи, утримувані для продажу:		
Вилучене заставне майно	40	20
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	40	20

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

Примітка 14. Кошти банків**Таблиця 1. Кошти банків**

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кошти в розрахунках інших банків	4,955	4,956
Усього коштів банків	4,955	4,956

Примітка 15. Кошти клієнтів

Таблиця 1. Кошти клієнтів

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Юридичні особи:		
Поточні рахунки	535,684	527,641
Строкові кошти	236,779	352,646
Фізичні особи:		
Поточні рахунки	645,832	577,418
Строкові кошти	2,436,435	2,779,825
Усього коштів клієнтів	3,854,730	4,237,530

Таблиця 2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Найменування статті	(тис.грн.)			
	30 вересня 2022		31 грудня 2021	
	сума	%	сума	%
Державне управління	26	0,00%	-	-
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	4,485	0,12%	4,315	0,10%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	137,569	3,57%	108,281	2,55%
Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	150,548	3,91%	179,188	4,23%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	8,628	0,22%	39,407	0,93%
Фізичні особи	3,082,267	79,96%	3,357,243	79,23%
Переробна промисловість	27,419	0,71%	64,517	1,52%
Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення (крім обов'язкового соц., страхування)	236,218	6,13%	195,286	4,61%
Інші	207,570	5,38%	289,293	6,83%
Усього коштів клієнтів	3,854,730	100%	4,237,530	100%

Станом на 30 вересня 2022 року поточні рахунки фізичних та юридичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 57,889 тис.грн. (31 грудня 2021 року – 57,706 тис. грн.).

Примітка 16. Загальна сума забезпечень

Таблиця 1. Забезпечення винагород працівникам

(тис.грн.)

Найменування стаття	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
	Нарахування працівникам за заробітною платою	16,902
Забезпечення оплати відпусток	31,766	34,835
Залишок на кінець звітного періоду	48,668	100,434

Таблиця 2. Інші забезпечення

(тис.грн.)

Найменування стаття	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
	Інші нефінансові зобов'язання	Інші нефінансові зобов'язання
Залишок на початок звітного періоду	7,912	-
Формування та/або збільшення резерву	3,351	7,912
Залишок на кінець звітного періоду	11,263	7,912

Сума інших забезпечень – 11,263 тисяч гривень – це сума сформованого Банком резерву за судовими позовами.

Примітка 17. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Найменування статті	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12,928	9,966
Кошти клієнтів за недіючими рахунками	2,190	1,979
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	241
Кредиторська заборгованість з повернення коштів візовими центрами	11,069	10,258
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	22	21
Кредиторська заборгованість за нарахованими витратами	14,794	16,140
Кредиторська заборгованість за господарською діяльністю	352	8,040
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) МСФЗ 16	29,748	47,005
Інші фінансові зобов'язання	27,399	33,325
Усього інших фінансових зобов'язань	98,502	126,975

До складу інших фінансових зобов'язань входять залишки за транзитними рахунками.- 26,629 тис.грн. (2021 рік – 32,681 тис.грн.).

Примітка 18. Інші нефінансові зобов'язання

Таблиця 2. Інші зобов'язання

Найменування статті	(тис.грн.)	
	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	4,334	5,314
Кредиторська заборгованість за зборами до фонду гарантування вкладів	4,716	5,065
Інша заборгованість	449	508
Усього інших зобов'язань	9,499	10,887

Примітка 19. Субординований борг

Станом на 30 вересня 2022 року Банком було погашено субординовану позику в сумі 2,900 тис.доларів США, у відповідності до термінів, передбачених угодою про залучення (термін погашення 31.03.2022 року).

Загальна сума субординованого боргу станом на 31 грудня 2021 року (з врахуванням дисконту/премії та нарахованих відсотків) – складала 79,985 тис. грн..

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

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

Найменування статті	(тис.грн.)			
	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Усього
Залишок на 1 січня 2021 року	298,742	298,742	120,972	419,714
Внески за акціями нового випуску	24,331	24,331	75,669	100,000
Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року (залишок на 1 січня 2022 року)	323,073	323,073	196,641	519,714
Залишок на 30 вересня 2022 року	323,073	323,073	196,641	519,714

Статутний капітал Банку складає 323,073 тис.грн. (2021 рік – 298,742 тис.грн.).

Акціонерами Банку є:

Гетін Холдінг Спулка Акційна (Getin Holding S.A.), якому належить 323 072 875 акцій, що складає 100 % статутного капіталу.

В 2021 році був збільшений статутний капітал Банку за рахунок приватного розміщення простих іменних акцій нової емісії номінальною вартістю 1 гривня за ринковою ціною 4,11 грн. за акцію.

Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Номінальна вартість однієї акції дорівнює одній гривні.

Всі акції Банку є простими, привілейовані акції відсутні.

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

Дивіденди

У відповідності до пункту 3 Постанови Правління НБУ від 25.02.2022 року №23 Банкам заборонено здійснювати розподіл прибутку на виплату дивідендів. Відповідно за результатами роботи за 2021 рік розподілення прибутку на виплату дивідендів наразі не має.

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

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

Таблиця 1. Резервні та інші фонди Банку та резерви переоцінки

Найменування статті	30 вересня 2022 року				30 вересня 2021 рік			
	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки основних засобів	Резерви переоцінки цінних паперів	Усього
Залишок на 1 січня	334,693	26,822	(19)	361,496	118,714	27,654	(19)	146,349
Амортизація резерву переоцінки	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних фондів	581,905	-	-	581,905	215,979	-	-	215,979
Резерв переоцінки цінних паперів	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на кінець звітного періоду	916,598	26,822	(19)	943,401	334,693	27,654	(19)	362,328

Характер та цілі інших резервів

Резерви переоцінки основних засобів

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

Резерви переоцінки інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю

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

Резервні фонди Банку

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

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

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

Рішенням Єдиного акціонера (№25/84 від 13.08.2022 р), прибуток Банку за 2021 рік в сумі 581,905 тисяч гривень направлений до резервного фонду Банку у відповідності до статті 36 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

У 2021 році було збільшено резервний фонд Банку на 215,979 тис. грн., згідно з Рішенням Єдиного акціонера.

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 1. Процентні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Кредити та аванси клієнтам	599,315	1,939,504	643,795	1,732,543
Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	1,823	4,654	1,263	3,666
Депозитні сертифікати Національного банку України	27,480	41,429	3,108	7,529
Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	628,618	1,985,587	648,166	1,743,738
Процентні витрати				
Строкові кошти фізичних осіб	63,405	186,658	(73,151)	(212,120)
Строкові кошти юридичних осіб	7,259	21,131	(9,829)	(25,908)
Строкові кошти інших банків	124	1,814	(124)	(368)
Субординований борг	-	1,252	(1,155)	(3,555)
Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	566	2,139	(951)	(3,358)
Поточні рахунки	12,699	31,143	(7,478)	(19,962)
Усього процентних витрат	84,053	244,137	(92,688)	(265,271)
Чистий процентний дохід	544,565	1,741,450	555,478	1,478,467

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 1. Комісійні доходи та витрати

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Комісійні доходи від страхових компаній	16,183	32,740	18,392	45,661
Розрахунково-касові операції	4,907	15,717	13,022	36,307
Комісійні доходи, отримані від наданих кредитів	-	-	8	203
Комісійні доходи від обслуговування банківських рахунків	4,325	11,158	8,437	24,367
Комісійні доходи від операцій з БПК	23,176	73,330	37,551	99,425
Інші	653	1,809	1,960	8,798
Усього комісійних доходів	49,244	134,754	79,370	214,761
Розрахунково-касові операції	1,322	3,371	(1,956)	(5,009)
Комісійні витрати від операцій з БПК	21,838	71,447	(33,136)	(89,691)
Операції з цінними паперами	-	35	(53)	(53)
Інші	381	1,065	(451)	(1,287)
Усього комісійних витрат	23,541	75,918	(35,596)	(96,040)
Чистий комісійний дохід	25,703	58,836	43,774	118,721

Примітка 24. Інші прибутки (збитки)

Таблиця 1. Інші прибутки(збитки)

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	1,369	2,418	533	1,499
Штрафи пені,що отримані банком	712	2,276	1,335	4,303
Дохід від здачі в оренду сейфів	316	935	314	878
Доходи за послуги «Пейбокс»	542	1,080	825	1,825
Інші операційні доходи	20	746	1,429	2,045
Усього операційних доходів	2,959	7,455	4,436	10,550

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Адміністративні та інші операційні витрати

Найменування статті	(тис.грн.)			
	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні, інші експлуатаційні послуги	11,906	33,937	(12,326)	(33,769)
Витрати на оперативний лізинг(оренду)	5,280	14,181	(5,448)	(15,092)
Професійні послуги	6,134	29,271	(15,019)	(43,822)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Витрати на маркетинг та рекламу				
Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток	3,233	13,458	(12,880)	(35,277)
Інші	5,450	18,030	(5,229)	(20,304)
Інші	5,758	22,865	(18,587)	(36,769)
Усього адміністративних та інших операційних витрат	37,762	131,742	(69,789)	(185,033)

Таблиця 2. Витрати на виплати працівникам

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Заробітна плата та премії	73,615	219,566	(82,693)	(223,267)
Нарахування на фонд заробітної плати	13,443	39,744	(12,209)	(36,833)
Інші виплати працівникам	635	2,668	(422)	(1,993)
Усього витрати на утримання персоналу	87,693	261,978	(95,324)	(262,093)

Таблиця 3. Витрати зносу та амортизація

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Амортизація основних засобів	5,342	18,233	(5,316)	(14,022)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	5,856	17,538	(4,668)	(13,403)
Амортизація активу з права користування	5,629	22,859	(9,468)	(28,394)
Усього витрат на амортизацію	16,827	58,630	(19,452)	(55,819)

Примітка 26. Витрати з податку на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Найменування статті	За поточний квартал поточного рпоку	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього рпоку	Наростаючим підсумком з початку року
Поточний податок на прибуток	(7,938)	168	38,040	92,854
Відстрочений податок на прибуток	(57,315)	(49,505)	(2,731)	(38)
Усього витрати на податок на прибуток	(65,253)	(49,337)	35,309	92,816

Примітка 27. Прибуток (збиток) на одну просту акцію

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

Найменування статті	(тис.грн.) (окрім кількості акцій)			
	За поточний квартал поточного року	Наростаючим підсумком з початку року	За поточний квартал по попереднього року	Наростаючим підсумком з початку року
Випущені прості акції на 1 січня	323,073	323,073	298,742	298,742
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	321,206	321,206	298,742	298,742
Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	(300,628)	(228,480)	157,217	418,974
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію	(0,93)	(0,71)	0,53	1,41

Примітка 28. Управління капіталом

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

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

Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 30 вересня 2022 року складає 1,346,575 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2021 року – 1,359,449 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (норматив достатності капіталу (H2), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення.

Станом на 30 вересня 2022 року та 31 грудня 2021 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності регулятивного капіталу капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 30 вересня 2022 року становить 22,23% (31 грудня 2021 року –14,90%).

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

Таблиця 1. Структура регулятивного капіталу

Найменування статті	(тис.грн)	
	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Основний капітал	1,319,806	770,427
Додатковий капітал	26,822	589,075
Додатковий капітал до розрахунку	26,822	589,075
Відвернення	(53)	(53)
Усього регулятивного капіталу	1,346,575	1,359,449
Усього активів, зважених на ризик	4,679,825	7,840,982
Відкрита валютна позиція	2,169	5,230
Показник достатності капіталу	22,23%	14,90%

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

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

До пов'язаних осіб входять:

- Материнська компанія – власник 100% пакету акцій Банку – Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Компанії під спільним контролем – компанії, які перебувають під спільним контролем Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща);
- Ключовий управлінський персонал – Члени Правління в кількості 5 чоловік (2021 рік -5 чол.) та Наглядової Ради в кількості 6 чоловік (2021 рік – 7 чол.), члени комітетів та їхні прямі родичі;
- Інші пов'язані сторони – включають компанії, які є афілійованими компаніями групи Гетін Холдінг С.А.(Getin Holding S.A.) (Польща).

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

Станом на 30 вересня 2022 року та на 31 грудня 2021 року залишки за операціями з пов'язаними сторонами були такими:

Таблиця 1.Залишки за операціями з пов'язаними сторонами

Найменування статті	30 вересня 2022			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	89	251
Кошти в інших банках	-	7	-	-
Інші активи	-	-	1	-
Кошти клієнтів	1,161	34,970	21,271	20,350
Інші зобов'язання	6,700	-	-	-

Найменування статті	31 грудня 2021			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	69	281
Кошти в інших банках	-	52	-	-
Кошти клієнтів	1,160	9,922	5,688	25,535
Інші зобов'язання	4,097	7,853	-	-

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за III квартал 2022 та 2021 років:

Таблиця 2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2022 року
(тис.грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	III квартал 2022 року		
		Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	-	59
Процентні витрати	-	(1,648)	(1,072)	(1,705)
Комісійні доходи	-	135	31	28
Інші операційні доходи	-	1,091	2	11
Адміністративні та інші операційні витрати	(6,477)	(122)	(185)	(14)

Таблиця 3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2021 року
(тис.грн.)

Найменування статті	Материнська компанія	III квартал 2021 року		
		Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	-	-	5	34
Процентні витрати	-	(1,972)	(151)	(1,793)
Комісійні доходи	542	147	22	20
Комісійні витрати	-	(13)	-	-
Інші операційні доходи	-	1,592	-	5
Адміністративні та інші операційні витрати	(19,689)	(90)	(450)	(44)
Виплата дивідендів	(150,000)	-	-	-

Таблиця 4. Виплати провідному управлінському персоналу

Найменування статті	Станом на та за рік, що закінчився 30 вересня 2022		Станом на та за рік, що закінчився 30 вересня 2021	
	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати	Витрати	Нараховане зобов'язання до виплати
Поточні виплати працівникам	59,341	3,693	39,287	3,523

Примітка 30. Події після дати балансу

Після 30 вересня 2022 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.

Затверджено до випуску Правлінням та підписано 09 листопада 2022 року

Михайло ВЛАСЕНКО
Голова Правління

Наталія РОМАНЮК
Головний бухгалтер

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