АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«УНІВЕРСАЛ БАНК»

Проміжна скорочена фінансова звітність

згідно з МСФЗ (неаудована)
за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

ЗМІСТ

ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) 2
Проміжний скорочений звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Проміжний скорочений звіт про фінансові результати) 3
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) 5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом 6

Примітка 1. Інформація про Банк 7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність 8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності 9
Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти 10
Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти 10
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів 11
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери 16
Примітка 8. Інвестиційна нерухомість. 19
Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи 19
Примітка 10. Інші фінансові активи 21
Примітка 11. Інші активи 22
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 23
Примітка 13. Кошти банків 23
Примітка 14. Кошти клієнтів 23
Примітка 15. Інші залучені кошти 24
Примітка 16 Інші фінансові зобов'язання 24
Примітка 17. Інші зобов'язання 24
Примітка 18. Резерви переоцінки та резервні, інші фонди 25
Примітка 19. Процентні доходи та витрати 25
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати 26
Примітка 21. Інші операційні доходи 26
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати 26
Примітка 23. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 27
Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію 28
Примітка 25. Операційні сегменти 28
Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку. 31
Примітка 27. Похідні фінансові інструменти 32
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами 32
Примітка 29. Події після дати балансу 35

Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	5 488 946	4 157 895
Кредити та заборгованість банків		227 411	241 954
Кредити та заборгованість клієнтів	6	23 528 930	16 408 875
Інвестиції в цінні папери	7	15 010 205	10 689 832
Похідні фінансові активи	27	153 783	44 685
Інвестиційна нерухомість	8	26 947	30 162
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		326	4 060
Відстрочений податковий актив		12 494	12 494
Основні засоби та нематеріальні активи	9	194 616	161 472
Інші активи	10,11	3 299 982	2 154 485
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	12	38 390	57 302
Усього активів		**47 982 030**	**33 963 216**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	5 259 539	2 298 635
Кошти клієнтів	14	34 644 899	27 379 911
Похідні фінансові зобов'язання	27	25	-
Інші залучені кошти	15	-	270
Резерви за зобов'язаннями		101	101
Інші зобов'язання	16,17	1 922 862	1 624 745
Усього зобов'язань		**41 827 426**	**31 303 662**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		3 702 672	3 702 672
Емісійні різниці		1 375 076	1 375 076
Незареєстрований статутний капітал		1 038 000	-
Резервні та інші фонди банку	18	121 871	53 301
Резерви переоцінки	18	(6 141)	(1 642)
Нерозподілений прибуток / (непокритий збиток)		(76 874)	(2 469 853)
Усього власного капіталу		**6 154 604**	**2 659 554**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**47 982 030**	**33 963 216**

Затверджено до випуску та підписано
«29» жовтня 2021 року

Голова Правління Старомінська І.О.

Головний бухгалтер Мілюшко Т.В.

Виконавець:
Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39

**Проміжний скорочений Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Проміжний скорочений звіт про фінансові результати) АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за період, що закінчився 30 вересня 2021 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	період, що закінчився 30 вересня 2021 року		період, що закінчився 30 вересня 2020 року	
		за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	19	1 897 645	4 967 541	1 004 664	2 798 139
Процентні витрати	19	(496 228)	(1 358 698)	(414 486)	(1 205 460)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**19**	**1 401 417**	**3 608 843**	**590 178**	**1 592 679**
Комісійні доходи	20	1 597 176	4 107 742	881 481	2 211 773
Комісійні витрати	20	(806 311)	(2 067 188)	(494 514)	(1 011 929)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	23	(16 478)	96 466	7 063	55 282
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		117 480	298 435	50 513	165 019
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(2 448)	2 165	(8 574)	(72 485)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(296 015)	(697 655)	(273 433)	(659 967)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	-	-	54
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(163)	(176)	(682)	(4 798)
Інші операційні доходи	21	191 883	595 683	46 149	231 800
Витрати на виплати працівникам	22	(151 008)	(461 356)	(116 615)	(336 914)
Витрати зносу та амортизація	22	(14 313)	(44 934)	(14 092)	(42 477)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(1 209 282)	(2 976 476)	(546 862)	(1 718 811)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		**811 938**	**2 461 549**	**120 612**	**409 226**
Витрати на податок на прибуток		-	-	-	-
Прибуток/(збиток) за звітний період		**811 938**	**2 461 549**	**120 612**	**409 226**

ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	67	257
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	67	257
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:	18	(3 993)	(4 499)	(11 185)	(22 486)
чиста зміна справедливої вартості	18	(4 011)	(4 068)	(11 185)	(22 486)
чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку	18	18	(431)	-	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	18	(3 993)	(4 499)	(11 185)	(22 486)
Інший сукупний дохід після оподаткування	18	(3 993)	(4 499)	(11 118)	(22 229)
Усього сукупного доходу		**807 945**	**2 457 050**	**109 494**	**386 997**
Прибуток/(збиток), що належить:		811 938	2 461 549	120 612	409 226
власникам банку		811 938	2 461 549	120 612	409 226
Усього сукупного доходу, що належить:		807 945	2 457 050	109 494	386 997
власникам банку		807 945	2 457 050	109 494	386 997
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	24	2,19	6,65	**0,35**	**1,23**
Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	**24**	**2,19**	**6,65**	**0,35**	**1,23**

Затверджено до випуску та підписано
«29» жовтня 2021 року

Голова Правління Старомінська І.О.

Головний бухгалтер Мілюшко Т.В.

Виконавець:
Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за період, що закінчився 30 вересня 2021 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці	Незареєстрований статутний капітал	Резервні, інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	Усього	
Залишок на 31 грудня 2019 року		**3 102 672**	**1 375 440**	**300 000**	**-**	**28 625**	**(3 103 677)**	**1 703 060**	**1 703 060**
Усього сукупного доходу за період		-	-	-	-	**(22 229)**	**409 226**	**386 997**	**386 997**
прибуток за період		-	-	-	-		**409 226**	**409 226**	**409 226**
інший сукупний дохід за період		-	-	-	-	**(22 229)**		**(22 229)**	**(22 229)**
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	(1 431)	1 431	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	53 301	-	(53 301)	-	-
Збільшення статутного капіталу		600 000	-	(300 000)	-	-	-	300 000	300 000
Залишок на 30 вересня 2020 року		**3 702 672**	**1 375 440**	**-**	**53301**	**4 965**	**(2 746 322)**	**2 390 057**	**2 390 057**
Залишок на 31 грудня 2020 року		**3 702 672**	**1 375 076**	**-**	**53 301**	**(1 642)**	**(2 469 853)**	**2 659 554**	**2 659 554**
Усього сукупного доходу за період		-	-	-	-	**(4 499)**	**2 461 549**	**2 457 050**	**2 457 050**
прибуток за період		-	-	-	-	-	**2 461 549**	**2 461 549**	**2 461 549**
інший сукупний дохід за період	18	-	-	-	-	**(4 499)**	-	**(4 499)**	**(4 499)**
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	18	-	-	-	68 570	-	(68 570)	-	-
Незареєстрований статутний капітал		-	-	1 038 000	-	-	-	-	1 038 000
Збільшення статутного капіталу		-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2021 року		**3 702 672**	**1 375 076**	**1 038 000**	**121 871**	**(6 141)**	**(76 874)**	**6 154 604**	**6 154 604**

Затверджено до випуску та підписано
«29» жовтня 2021 року

Голова Правління Старомінська І.О.

Головний бухгалтер Мілюшко Т.В.

Виконавець:
Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
за період, що закінчився 30 вересня 2021 року (тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	за період, що закінчився 30 вересня 2021 рік	за період, що закінчився 30 вересня 2020 рік
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		4 809 268	2 627 601
Процентні витрати, що сплачені		(1 363 342)	(1 195 711)
Комісійні доходи, що отримані		4 107 802	2 211 568
Комісійні витрати, що сплачені		(2 064 164)	(1 010 858)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(16 414)	-
Результат операцій з іноземною валютою		298 435	165 019
Інші отримані операційні доходи		543 997	229 373
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(452 956)	(328 219)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(2 902 653)	(1 689 486)
Податок на прибуток, сплачений		3 733	
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		**2 963 706**	**1 009 287**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	(221 616)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(7 947 224)	(5 442 081)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(1 162 169)	450 664
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		74 430	9 264
Чисте (збільшення)/зменшення необоротних активів, утримуваних для продажу		19 697	19 966
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		2 960 998	189 435
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		7 988 520	7 190 647
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		280 288	(910 921)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 770	13 120
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		**5 180 016**	**2 307 765**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційних цінних паперів у портфелі банку		(245 261 795)	(160 365 762)
Надходження від реалізації інвестиційних цінних паперів		240 637 256	159 575 105
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		4 661	3 446
Придбання основних засобів		(33 167)	(9 003)
Надходження від реалізації основних засобів		131	352
Придбання нематеріальних активів		(5 532)	(7 412)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		**(4 658 446)**	**(803 274)**
Емісія простих акцій		1 038 000	300 000
Повернення інших залучених коштів		(268)	(201)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		**1 037 732**	**299 799**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		**(227 665)**	**464 148**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1 331 637	2 268 438
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**5**	**4 162 760**	**2 168 946**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**5**	**5 494 397**	**4 437 384**

Затверджено до випуску та підписано
«29» жовтня 2021 року

Голова Правління Старомінська І.О.

Головний бухгалтер Мілюшко Т.В.

Виконавець:Глемба Т.А. Тел. 391-58-39

Примітка 1. Інформація про Банк

Найменування Банку та місцезнаходження: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УНІВЕРСАЛ БАНК» (надалі – «Банк») зареєстрований та розташований в Україні за адресою: вул. Автозаводська 54/19, 04114 Київ, Україна.

Найменування та місцезнаходження материнської компанії: Прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED), що володіє 370 267 197 (триста сімдесят мільйонів двісті шістдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Адреса місцезнаходження: Кіпр, 1097, Нікосія, Діагору, 4, КЕРМІА ХАУС, 5й поверх, Квартира/Офіс 502, (Cyprus, 1097, Nicosia, Diagorou 4, KERMIA HOUSE, 5th floor, Flat/Offie 502). Реєстраційний номер - НЕ399036.

Опосередковане володіння істотною участю в АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює Тігіпко Сергій Леонідович, громадянин України. Зазначена особа прямо володіє 100% у статутному капіталі компанії БАЙЛІКАН ЛІМІТЕД (BAILICAN LIMITED), остання прямо володіє 100% у статутному капіталі компанії СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED).

Найменування найбільшої материнської компанії групи: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» з грудня 2016 року є членом фінансово-промислової групи «ТАС» та з 30 січня 2017 року - учасником Банківської Групи «ТАС».

Організаційно-правова форма Банку: акціонерне товариство (за типом приватне).

Дата реєстрації: 20 січня 1994 року.

Види діяльності: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» виконує всі види банківських операцій і надає своїм клієнтам - юридичним та фізичним особам - широкий спектр різноманітних послуг, згідно з ліцензією Національного банку України № 92 від 10.10.2011 року. Відповідно до Статуту, Банк створений для надання фізичним та юридичним особам повного спектру внутрішніх та міжнародних банківських послуг, включаючи, без обмеження, банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної, депозитарної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною банкам законодавством України.

Станом на 22.11.2018 Банк набув статусу «Спеціалізованого ощадного банку» так як, більше ніж 50% пасивів Банку є вкладами фізичних осіб.

Спеціалізація Банку: спеціалізований ощадний банк.

З 01.07.2019 Національний банк визначив АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» як системно важливий банк.

Стратегічна мета Банку: Стратегія Банку спрямована на надання повного спектру фінансових послуг корпоративним та приватним клієнтам. Надаючи повний спектр фінансових послуг Банк поєднує індивідуальний підхід, технологічність і зручність користування банківськими послугами. Працюючи на засадах тривалого партнерства, Банк пропонує клієнтам оптимальні рішення для досягнення фінансового успіху.

З метою управління власними ризиками та захисту інтересів клієнтів – дотримання обов'язкових економічних нормативів та політики формування резервів.

Характеристика діяльності Банку: АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» надає весь спектр банківських операцій та послуг, забезпечує швидке і якісне обслуговування на високому рівні в усіх підрозділах та відділеннях. Банк є установою, яка дотримується принципів ліквідності й платоспроможності. Банк веде ефективну діяльність, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передової банківської практики, незалежній кредитній політиці, та забезпечуючи високий рівень банківських послуг. Банк формує свою кредитну політику таким чином, щоб вона була ефективною з точки зору ризиків, які приймає Банк, сприяла розвитку вітчизняної економіки та задовольняла попит клієнтів на кредитні ресурси. З метою забезпечення фінансової стійкості банківської установи концентрацію зусиль менеджменту Банку зосереджено на покращенні якості кредитного портфеля, утриманні високого рівня якості нового кредитного портфеля, утриманні витрат на прийнятному рівні та дотриманні вимог регулятора.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» здійснює свою діяльність спільно з контрагентами різних секторів економіки: банками, небанківськими фінансовими установами, суб'єктами господарювання (різних форм власності) та фізичними особами. Для забезпечення якісного обслуговування клієнтів АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», оперативного проведення операцій за дорученням клієнтів, встановлені кореспондентські відносини з іншими українськими та іноземними банками, через які проводиться обслуговування клієнтів банку, як резидентів, так і нерезидентів.

На даний час АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» реалізує проект Монобанк - це окремий пакет послуг, орієнтований на сучасних «цифрових» клієнтів. Найменування monobank використовується для окремого позиціонування продуктів і сервісів банку, які Банк надає клієнтам за допомогою смартфона і карти. Банк пропонує роздрібним клієнтам сучасні продукти та послуги, які є

зручними, ефективними та надійними: продукти «Кредит на картку», «Розстрочка», «Покупка частинами», Валютна картка, «Картка IRON/Universal Bank», «Картка monobank Platinum», депозит он-лайн у національній та іноземній валютах (долар США, євро), «Біла картка», Дитяча картка, рахунок фізичної особи – підприємця monobank, сервіс накопичення «Банка».

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є **учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб** (Свідоцтво учасника Фонду №24 від 08 вересня 2009 року).

Станом на 30.09.2021 у Банку налічується 14 відділень.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30.09.2021 середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 1798 працівників (протягом 2020 року - 1487 працівників).

Частка керівництва Банку в акціях: Керівництво Банку не володіє акціями Банку.

Істотна участь у Банку: Станом на 30.09.2021 прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED), що володіє 420 267 197 простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Адреса місцезнаходження: Кіпр, 1097, Нікосія, Діагору, 4, КЕРМІА ХАУС, 5й поверх, Квартира/Офіс 502, (Cyprus, 1097, Nicosia, Diagorou 4, KERMIA HOUSE, 5th floor, Flat/Offie 502). Реєстраційний номер - НЕ399036.

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частки в статутному капіталі: Компанія СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED), прямо володіє 370 267 197 простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% Статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED) є товариством з обмеженою відповідальністю, що створена та існує за законодавством Кіпру.

Дата набуття СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED) права власності на акції АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» - 27.05.2021 року.

Номінальна вартість акцій - 10 грн. Статутний капітал Банку складається виключно з простих іменних акцій. Привілейовані акції відсутні. Прості акції, надають їх власникам однакову сукупність прав, включаючи право: брати участь в управлінні Банком (шляхом участі та голосування на Загальних зборах особисто або через своїх представників, шляхом обрання до складу органів управління та контролю Банку особисто або своїх представників, тощо); одержувати інформацію про діяльність Банку у порядку та в обсягах, визначених чинним законодавством України; брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частину (дивіденди); у разі ліквідації Банку одержати частку вартості майна Банку, пропорційну частці акціонера у Статутному капіталі; реалізовувати інші права, встановлені Статутом та чинним законодавством України, включаючи право на переважне придбання додатково випущених Банком акцій – лише при приватному розміщенні таких акцій.

Акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, відсутні.

Інформація про кількість акцій, об'явлених до випуску, кількість випущених і сплачених акцій:

Єдиним акціонером Банку протягом звітного періоду, що закінчився 30.09.2021 було прийняте рішення № 5-2021 від 03.09.2021 про збільшення статутного капіталу АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" на 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 копійок шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків. Зареєстровано випуск акцій у Національній комісії з цінних паперів та фондовго ринку та отримано Тимчасове свідоцтво про випуск акцій № 53/1/2021-Т від 09.09.2021. Проведено розмішення акцій: укладено 1 договір на 50 млн. грн. та всі акції сплачені в повному обсязі

Будь-які зміни в цій інформації, що відбулися порівняно з попередньою датою балансу:
Суттєвих змін в інформації порівняно з попередньою звітною датою - не відбулось

Затвердження фінансової звітності до випуску: Фінансова звітність за звітний період, що закінчився 30 вересня 2021 року, затверджена до випуску 29 жовтня 2021 року.

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

Вплив пандемії короновірусу COVID-19 продовжує спричиняти труднощі для розвитку як в цілому в економіці України, так і по окремим галузям. З 20 вересня 2021року в Україні діють нові зміни до карантинних обмежень, зокрема запровадили "жовті" та "зелені" COVID-сертифікати. У разі введення жовтого рівня епідемічної небезпеки, спростили вимоги до роботи навчальних закладів, кінотеатрів, театрів, музеїв, тощо - вони працюватимуть за умови наявності не менше як 80% працівників з "жовтими" чи "зеленими" COVID-сертифікатами.У разі введення "червоного" рівня епідемічної небезпеки -заклади працюватимуть у разі якщо 100% працівників мають "зелений" COVID-сертифікат. На даний час Україна залишається в переліку країн, для громадян яких рекомендують скасувати карантинні обмеження на в'їзд до країн-членів ЄС. Вакцинація в Україні наразі відбувається повільно - станом на 8 вересня 2021 року, повністю вакциновані двома дозами лише 10% населення - це 4,4 млн людей. Понад 5,6 млн отримали одну дозу.

Економіка України пристосувалася до роботи в умовах карантину, а нові обмеження стають більш гнучкими для бізнесу. За підсумками року ВВП має зрости на 3,8%. У вересні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі склала – 11% та зросла на 1,2% у порівнянням в липнем та вереснем 2021 року. Фактична інфляція в річному вимірі у вересні (11%) виявилась дещо нижчою, ніж прогнозував НБУ (11,2%), зокрема через нижче значення показника в серпні. Водночас у місячному вимірі ціни зросли стрімкіше за прогноз НБУ внаслідок подорожчання високоволатильних продуктів (молочна продукція та ін.).

Протягом 3 кварталу облікову ставку підвищено з 7,5% до 8,5%. Так, у вересні Правління НБУ прийняло рішення підвищити облікову ставку на 0.5 в. п. (до 8.5%) і згорнути антикризові монетарні заходи з початку IV кварталу. Це сприятиме утриманню під контролем інфляційних очікувань та поверненню інфляції до цілі 5% у 2022 році. Також зросла дохідність гривневих ОВДП під час первинного розміщення.
Станом на 30 вересня 2021 року кількість платоспроможних банків налічує 71.

Зобов'язання банків протягом 3 кварталу 2021 року збільшувалися за рахунок коштів клієнтів та підтримки ліквідності з боку НБУ. Слід зазначити, що кошти суб'єктів господарювання та фізичних осіб залишалися головним джерелом фондування банків. Зважаючи на підвищення облікової ставки банки не поспішали підвищувати ставки за депозитами, а державні банки їх навіть знизили. Зниження вартості 12-місячних нових гривневих депозитів фізичних осіб призупинилося.

Наразі інвестиції нерезидентів в облігації українського уряду є одним з ключових факторів, що впливають на курс гривні. З початку 2021 року іноземці вклали у державний борг України близько 20 млрд. грн. Протягом більшої частини червня на валютному ринку пропозиція переважала попит на тлі сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури та відновлення інтересу нерезидентів до гривневих ОВДП. Станом на кінець дня 30 вересня 2021 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс гривні до долара США – 26,576 гривні за 1 долар США порівняно з 28,2746 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2020 року.

З 01.07.2021 Національний банк запровадив перший етап підвищення ваг ризику для незабезпечених споживчих кредитів банків, другий етап відбудеться на 01 січня 2022 року (150%).

З 1 квітня 2021 банки зобов'язані виконувати норматив чистого стабільного фінансування або NSFR (англ. Net Stable Funding Ratio) на рівні 80% з поетапним підвищенням до 100% у квітні 2022 року.

НБУ згортає антикризові монетарні заходи з метою посилення ефекту від підвищення облікової ставки та стримування інфляції - з початку 4 кварталу припинять проведення операцій із довгострокового рефінансування та процентного свопу. Також Національний банк продовжив нормалізацію операційного дизайну монетарної політики з метою підвищення ефективності монетарної трансмісії. Так, з 1 жовтня 2021 року строковість операцій з надання кредитів рефінансування на щотижневих тендерах скорочено з 90 до 30 днів.

АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» продовжить здійснювати плани по генеруванню внутрішнього капіталу, який включає в себе ініціативи нарощування основного та додаткового капіталу. Ключовими напрямками роботи є розвиток карткових продуктів для фізичних осіб на ринку кредитування та активне управління кредитами, що не обслуговуються, за допомогою наявного у Банку досвіду. Джерелом фінансування Банку буде залучення коштів клієнтів та нарощення власного капіталу. Для забезпечення стабільного розвитку Банку, зусилля менеджменту сконцентровані на забезпечені високого рівня якості нового кредитного портфеля, нарощення ресурсної бази, продовження роботи з проблемною заборгованістю.

Керівництво Банку ретельно стежить за зміною економічної ситуації та вживає всі необхідні заходи для подальшого забезпечення фінансової стійкості Банку. На даний час, менеджмент Банку оцінює фінансову стійкість та підготовленість Банку до впливу можливих негативних явищ, в тому числі впливу пандемії COVID-19, на високому рівні.

Приймаючи до уваги вищевказані фактори, за оцінкою керівництва Банку, ця фінансова звітність Банку може бути підготовлена на основі принципу безперервної діяльності. Ця фінансова звітність відображає управлінську оцінку впливу умов здійснення діяльності в Україні на операції та фінансовий стан Банку та підготовлена виходячи із припущення про здатність Банку продовжувати свою діяльність у майбутньому.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". Ця проміжна скорочена фінансова звітність не включає всю інформацію, необхідну для повного комплекту фінансової звітності згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі – МСФЗ), а лише окремі примітки для пояснення подій та операцій, які є суттєвими для розуміння змін у фінансовому стані та результатах діяльності Банку з дати останньої річної фінансової звітності Банку. Ця проміжна скорочена фінансова звітність має розглядатися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2020 року, складеною у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені, для статей проміжних скорочених звітів, які змінилися не менше ніж на 10% порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.
Статті проміжних скорочених звітів, які змінилися менше ніж на 10% додатково у примітках не розкривалися.

При виникнені суттєвих змін після дати закінчення останнього річного звітного періоду Банк розкриває пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності. За станом на кінець звітного періода, що закінчився 30.09.2021 Банк додатково розкрив пояснювальну примітку «Потенційні зобов'язання банку».

Відповідно до МСФЗ 8 "Операційні сегменти" банк розкриває інформацію у скороченій проміжній фінансовій звітності у примітці "Операційні сегменти".
Банк розкриває інформацію про операції з пов'язаними особами в примітці "Операції з пов'язаними особами" відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони".
Бухгалтерський облік Банку здійснюється відповідно до вимог МСФЗ.
Функціональною валютою даної фінансової звітності є гривня (надалі –"грн.").
Цю фінансову звітність подано у тисячах гривень, якщо не зазначено інше.
Банк використовував такі курси іноземної валюти для підготовки фінансової звітності, які діяли на кінець відповідних звітних періодів:

	30 вересня 2021 року (грн.)	31 грудня 2020 року (грн.)
1 Долар США	26,5760	28,2746
1 Євро	30,9810	34,7396
1 Швейцарський франк	28,5994	32,0156
1 Російський рубль	0,36590	0,37823

Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку.

- Поправки до МСБО 37 "Обтяжливі договори – витрати на виконання договору" дата набрання чинності 2022 рік. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 16 "Основні засоби: надходження від продажу виробів, вироблених до часу, коли актив став доступним для використання" дата набрання чинності 2022 рік. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

- МСФЗ 17 "Договори страхування" дата набрання чинності 2023 рік. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

- Поправки до МСБО 1 "Класифікація зобов'язань на короткострокові та довгострокові" дата набрання чинності 2023 рік. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які вступили у дію в 2021 році.

- Поправки до МСФЗ 9, МСБО 39 та МСФЗ 7 "Реформа базової процентної ставки" – 2 етап.
  Рада з МСБО завершила програму реформи базової процентної ставки та опублікувала в серпні 2020 року підсумковий документ "Реформа базової процентної ставки - фаза 2", що включає зміни та доповнення до МСФЗ 9, МСБО 39, МСФЗ 7, МСФЗ 4, МСФЗ 16. Зміни стосуються модифікації фінансових активів, фінансових зобов'язань, орендних зобов'язань, специфічних вимог до обліку хеджування та вимог до розкриття інформації у звітності щодо модифікацій та обліку хеджування. Зокрема, Рада МСБО пропонує практичні спрощення щодо обліку модифікацій, які є прямим наслідком реформи IBOR. Облік таких модифікацій має здійснюватися шляхом перегляду ефективної процентної ставки без припинення визнання чи коригування балансової вартості фінансового інструменту. Зазначені поправки та доповнення до МСФЗ/МСБО не вплинули на проміжну скорочену фінансову звітність.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	**на 30 вересня 2021 р.**	**На 31 грудня 2020 р**
Готівкові кошти	622 690	612 117
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 494 162	524 093
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	3 377 622	3 026 639
України	80 612	72 868
інших країн	3 297 010	2 953 771
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(5 528)	(4 954)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	**5 488 946**	**4 157 895**

Кошти в Національному банку України становлять собою суми, розміщені в Національному банку України для забезпечення щоденних розрахунків та інших операцій.

До статі Грошові кошти та їх еквіваленти Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом не включаються :
За станом на 30.09.2021 нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках – 77 тис.грн. та резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами – 5 528 тис.грн.
За станом на 31.12.2020 нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках – 89 тис.грн. та резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами – 4 954 тис.грн.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2021 року	На 31 грудня 2020 р.
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(4 954)	(2 433)
Придбані /ініційовані фінансові активи	(894)	(1 709)
Курсові різниці	320	(812)
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(5 528)	(4 954)

Таблиця 5.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 р.	На 31 грудня 2020 р.
Валова балансова вартість на початок періоду	**4 162 849**	**2 169 855**
Придбані /ініційовані фінансові активи	1 331 625	1 992 994
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів	**5 494 474**	**4 162 849**

Таблиця 5.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рівень рейтингу	на 30 вересня 2021 р.	На 31 грудня 2020 р.
Високий рейтинг	5 488 946	4 157 895
Усього грошових коштів та їх еквівалентів	**5 488 946**	**4 157 895**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, з них:	**23 518 620**	**16 400 664**
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 384 922	19 282 172
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 866 302)	(2 881 508)
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	**10 310**	**8 211**
Резерви за кредитами	(2 866 302)	(2 881 508)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	**23 528 930**	**16 408 875**

Таблиця 6.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Іпотечні кредити, надані фізичним особам	906 515	1 208 925
Кредити, надані корпоративним клієнтам	2 198 290	2 401 283
Кредити, надані малому та середньому бізнесу	7 753	8 134
Інші кредити, надані фізичним особам	23 272 364	15 663 830
Валова вартість кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	**26 384 922**	**19 282 172**
Резерв за кредитами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 866 302)	(2 881 508)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**23 518 620**	**16 400 664**

Таблиця 6.3. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Кредити, надані фізичним особам	10 310	8 211
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	**10 310**	**8 211**

Таблиця 6.4 Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за мортизованою собівартістю, за період з 01.01.2021 до 30.09.2021

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01.01.2021	**490 832**	**92 290**	**1 384 271**	**914 115**	**2 881 508**
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	(57 121)	(9 815)	(313 114)	(126 186)	(506 236)
Придбані/ініційовані активи	199 271	10 931	38 866	788	249 856
Загальний ефект від переведення між стадіями	1 039	(48 051)	24 939	22 073	-
Зміни резерів при переведені до стадії 1	36 104	(22 448)	(13 656)	-	-
Зміни резерів при переведені до стадії 2	(11 311)	26 091	(14 780)	-	-
Зміни резерів при переведені до стадії 3	(23 754)	(51 694)	75 448	-	-
Зміни резерів при переведені до стадії POCI	-	-	(22 073)	22 073	-
Загальні зміни оцінки резеру за стадіями	(14 345)	67 061	336 457	(19 187)	369 986
Переведені до стадії 1	(14 345)	-	-	-	(14 345)
Переведені до стадії 2	-	67 061	-	-	67 061
Переведені до стадії 3	-	-	336 457	-	336 457
Переведені до стадії POCI	-	-	-	(19 187)	(19 187)
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	672 220	(8 862)	(20 386)	(12 170)	630 802
Коригування процентних доходів	-	-	17 626	16 866	34 492
Зміна параметрів/моделей, які використовуютчься для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(431 558)	(257 645)	(689 203)
Курсові різниці	(416 732)	(43 304)	278 646	76 487	(104 903)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30.09.2021	**874 125**	**108 301**	**1 290 808**	**593 068**	**2 866 302**

Таблиця 6.5 Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2020 до 31.12.2020

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи (кошта та депозити)	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01.01.2020	**180 192**	**56 412**	**947 657**	**1 042 617**	**2 226 878**
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	(33 053)	(7 072)	(4 288)	(20 092)	(64 505)
Придбані/ініційовані активи	166 436	16 873	65 317	3 233	251 859
Загальний ефект від переведення між стадіями	(14 497)	(15 246)	23 338	6 405	-
Зміни резерів при переведені до стадії 1	7 892	(5 278)	(2 614)	-	-
Зміни резерів при переведені до стадії 2	(4 100)	7 152	(3 052)	-	-
Зміни резерів при переведені до стадії 3	(18 289)	(17 120)	35 409	-	-
Зміни резервів при переведені до стадії POCI	-	-	(6 405)	6 405	-
Загальні зміни оцінки резеру за стадіями	(6 543)	60 763	441 054	(5 889)	489 385
Переведені до стадії 1	(6 543)	-	-	-	(6 543)

Переведені до стадії 2	-	60 763	-	-	60 763
Переведені до стадії 3	-	-	441 054	-	441 054
Переведені до стадії POCI	-	-	-	(5 889)	(5 889)
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	282 796	(779)	21 749	(8 829)	294 937
Доформування резервуз метою списання активу	-	-	-	-	-
Коригування процентних доходів	53 508	863	(13 878)	(81 567)	(41 074)
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	(13 977)	(13 977)
Списання активів за рахунок резервів	(1 069)	(2 256)	(388 371)	(366 812)	(758 508)
Курсові різниці	(151 435)	(32 514)	315 031	365 431	496 513
Резерв під очікувані кредитні збитки на 31.12.2020	**490 832**	**92 290**	**1 384 271**	**914 115**	**2 881 508**

Таблиця 6.6. Зміна валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2021 до 30.09.2021

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 01.01.2021	**16 323 957**	**179 960**	**1 700 350**	**1 077 905**	**19 282 172**
Придбані/ініційовані активи	7 207 563	24 286	44 315	26 206	7 302 370
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(3 363 631)	(23 404)	(88 451)	(51 403)	(3 526 889)
Загальний ефект від переведення між стадіями	(399 707)	28 191	309 989	61 527	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 1	70 595	(54 837)	(15 758)	-	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2	(153 618)	170 362	(16 744)	-	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 3	(316684)	(87 334)	404 018	-	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії POCI	-	-	(61 527)	61 527	-
Загальні зміни балансової вартості за стадіями	(16 206)	24 772	75 306	(21 442)	62 430
Переведені до стадії 1	(16 206)	-	-	-	(16 206)
Переведені до стадії 2	-	24 772	-	-	24 772
Переведені до стадії 3	-	-	75 306	-	75 306
Переведено до стадії POCI	-	-	-	(21 442)	(21 442)
Збільшення/зменшення балансової вартості без переходу між стадіями	4 391 463	(18 860)	(129 873)	59 050	4 301 780
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	-	-
Списання активів за рахунок резервів	-	-	(431 558)	(257 645)	(689 203)
Курсові різниці	(685 085)	44 356	354 544	(61 553)	(347 738)
Валова балансова вартість на 30.09.2021	**23 858 061**	**231 110**	**1 524 633**	**771 118**	**26 384 922**

Таблиця 6.7. Зміна валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за період з 01.01.2020 до 31.12.2020

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Валова балансова вартість на 01.01.2020	**9 411 232**	**159 856**	**1 206 067**	**1 187 272**	**11 964 427**
Придбані/ініційовані активи	6 800 066	36 063	74 235	29 917	6 940 281
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 518 825)	(90 025)	(1 008)	(33 804)	(2 643 662)
Загальний ефект від переведення між стадіями	(481 246)	49 009	419 930	12 307	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 1	19 208	(14 152)	(5 056)	-	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2	(110 359)	114 857	(4 498)	-	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 3	(390 095)	(51 696)	441 791	-	-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії POCI	-	-	(12 307)	12 307	-
Загальні зміни балансової вартості за стадіями	(4 657)	25 101	152 966	(10 332)	163 078
Переведені до стадії 1	(4 657)	-	-	-	(4 657)
Переведені до стадії 2	-	25 101	-	-	25 101
Переведені до стадії 3	-	-	152 966	-	152 966
Переведено до стадії POCI	-	-	-	(10 332)	(10 332)
Збільшення/зменшення балансової вартості без переходу між стадіями	2 848 356	(1 410)	27 115	28 945	2 903 006
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків	-	-	-	(23 723)	(23 723)
Списання активів за рахунок резервів	(1 069)	(2 256)	(388 371)	(366 812)	(758 508)
Курсові різниці	(211 146)	52 631	629 346	266 442	737 273
Валова балансова вартість на 31.12.2020	**16 323 957**	**179 960**	**1 700 350**	**1 077 905**	**19 282 172**

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2021

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 858 060	231 110	1 524 634	771 118	26 384 922
Мінімальний кредитний ризик	21 493 084	60 279	2 531	-	21 555 894
Низький кредитний ризик	2 312 200	6 156	4 341	-	2 322 697
Середній кредитний ризик	287	161 897	2 996	-	165 180
Високий кредитний ризик	52 489	2 778	1 970	-	57 237
Дефолтні активи	-	-	1 512 796	771 118	2 283 914
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 858 060	231 110	1 524 634	771 118	26 384 922
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(874 127)	(108 299)	(1 290 806)	(593 070)	(2 866 302)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**22 983 933**	**122 811**	**233 828**	**178 048**	**23 518 620**

Таблиця 6.9.Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2020

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	16 323 957	179 960	1 700 350	1 077 906	19 282 172
Мінімальний кредитний ризик	13 951 563	35 883	2 588	442	13 990 475
Низький кредитний ризик	2 260 072	2 478	1 711	-	2 264 261
Середній кредитний ризик	45 876	123 122	4 318	-	173 317
Високий кредитний ризик	66 445	18 477	6 648	-	91 571
Дефолтні активи	-	-	1 685 084	1 077 464	2 762 548
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	16 323 957	179 960	1 700 350	1 077 906	19 282 172
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(490 832)	(92 290)	(1 384 269)	(914 117)	(2 881 508)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**15 833 124**	**87 670**	**316 080**	**163 789**	**16 400 664**

Таблиця 6.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, станом на 30.09.2021

(тис. грн.)

Найменування статті	Дефолтні активи	Усього
Кредити, надані фізичним особам	10 310	10 310
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	**10 310**	**10 310**

Таблиця 6.11. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, станом на 31.12.2020

(тис. грн.)

Найменування статті	Дефолтні активи	Усього
Кредити, надані фізичним особам	8 211	8 211
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	8 211	8 211

Таблиця 6.12. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	на 30 вересня 2021 року		на 31 грудня 2020 року	
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	93 291	0,36%	107 231	0,56%
Торгівля, ремонт авто, побутових виробів та предметів особистого вжитку	13 701	0,05%	16 878	0,09%
Наземний, трубопровідний транспорт та складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту	20 854	0,08%	63 413	0,33%
Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування	117 070	0,44%	167 897	0,87%
Надання фінансових послуг	1 955 258	7,41%	2 039 994	10,58%
Фізичні особи	24 178 880	91,64%	16 872 755	87,50%
Інші	5 868	0,02%	14 004	0,07%
Усього валова балансова вартість	**26 384 922**	**100,00%**	**19 282 172**	**100,00%**

Таблиця 6.13. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за справедливою собівартістю

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	на 30 вересня 2021 року		на 31 грудня 2020 року	
Фізичні особи	10 310	100,00%	8 211	100,00%
Усього валова балансова вартість	**10 310**	**100,00%**	**8 211**	**100,00%**

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 905 970	3 454 604
Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 104 235	7 235 228
Усього цінних паперів	**15 010 205**	**10 689 832**

Таблиця 7.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Боргові цінні папери	2 905 970	3 507 232
депозитні сертифікати НБУ	2 905 970	3 400 712
облігації підприємств	-	106 520
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(52 628)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**2 905 970**	**3 454 604**

Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України на кінець дня 30.09.2021 року складають 5 971 тис грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2020 року складають 713тис грн.).

Таблиця 7.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Боргові цінні папери	12 104 235	7 235 228
державні облігації	12 104 235	7 235 228
Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**12 104 235**	**7 235 228**

Станом на 30 вересня 2021 року Банк надав в заставу Національному банку України Облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 5 744 958 тис.грн.. Застава була надана в рамках отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОП з Національний банком України. Обмеження по заставним ОВДП виглядають в формі блокування їх в Депозитарії на користь НБУ. В цей період АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» не має право продавати дані ОВДП.
Станом на 31 грудня 2020 року Банк надав в заставу Національному банку України ОВДП на суму 2 573 847 тис. грн . Застава надана в рамках отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОП з Національний банком України. Обмеження по залогових ОВДП виглядають в формі блокування їх в Депозитарії на користь НБУ. В цей період Банк не має право продавати дані ОВДП.
Інформація щодо активів, наданих в заставу без припинення визнання розкрита у примітці 26.

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 30 вересня 2021 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 905 970	-	-	-	2 905 970
Дефолтні активи	-	-	-	-	-
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	2 905 970	-	-	-	2 905 970
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**2 905 970**	-	-	-	**2 905 970**

Боргові цінні папери, які обліковуються на 30.09.2021 за амортизованою собівартістю, складаються із депозитних сертифікатів НБУ в сумі 2 905 970 тис.грн.

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2020 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 400 712	-	-	-	3 400 712
Дефолтні активи	-	-	106 520	-	106 520
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	3 400 712	-	106 520	-	3 507 232
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(52 628)	-	(52 628)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	**3 400 712**	-	**53 892**	-	**3 454 604**

Боргові цінні папери, які обліковуються на 31.12.2020 за амортизованою собівартістю, складаються із депозитних сертифікатів НБУ в сумі 3 400 712 тис.грн., дефолтних облігацій нефінансового підприємства.

Таблиця 7.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на 30 вересня 2021 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 104 235	12 104 235
Мінімальний кредитний ризик	7 735 072	7 735 072
Середній кредитний ризик	4 369 163	4 369 163
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 104 235	12 104 235
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**12 104 235**	**12 104 235**

Всі цінні папери, які обліковуються на 30.09.2021 за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, є ОВДП , надані під гарантії держави, з мінімальним кредитним ризиком.

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на 31 грудня 2020 року.

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 235 228	7 235 228
Мінімальний кредитний ризик	4 375 100	4 375 100
Середній кредитний ризик	2 860 128	2 860 128
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	7 235 228	7 235 228
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**7 235 228**	**7 235 228**

Всі цінні папери, які обліковуються на 31.12.2020 за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, є ОВДП , надані під гарантії держави, з мінімальним кредитним ризиком.

Таблиця 7.8. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю, за звітний період , що закінчився 30 вересня 2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2021	**(52 628)**	**(52 628)**
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-
Списання фінансових активів за рахунок резерву	52 390	52 390
Курсові різниці	640	640
Інші зміни	(402)	(402)
Резерв під знецінення станом на 30.09.2021	-	-

Таблиця 7.9. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю, за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 3	Усього
Резерв під знецінення станом на 01.01.2020	(39 827)	(39 827)
Придбані /ініційовані фінансові активи	-	-
Курсові різниці	(7 903)	(7 903)
Інші зміни	(4 898)	(4 898)
Резерв під знецінення станом на 31.12.2020	**(52 628)**	**(52 628)**

Таблиця 7.10. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю , за звітний період , що закінчився 30 вересня 2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 01.01.2021	3 400 712	106 520	3 507 232
Придбані /створені фінансові активи	239 200 000	-	239 200 000
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(239 700 000)	(53 521)	(239 753 521)
Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	(52 390)	(52 390)
Курсові різниці	-	(1 290)	(1 290)
Інші зміни. Нараховані проценти.	5 258	681	5 939
Валова балансова вартість на 30.09.2021	2 905 970	-	2 905 970

Таблиця 7.11. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
Валова балансова вартість на 01.01.2020	2 103 345	88 009	2 191 354
Придбані /створені фінансові активи	212 820 000	-	212 820 000
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(211 520 000)	(3 167)	(211 523 167)
Курсові різниці	-	17 263	17 263
Інші зміни. Нараховані проценти.	(2 633)	4 415	1 782
Валова балансова вартість на 31.12.2020	3 400 712	106 520	3 507 232

Таблиця 7.12. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період , що закінчився 30 вересня 2021 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Валова балансова вартість на 01.01.2021	7 235 228	7 235 228
Придбані /створені фінансові активи	5 912 412	5 912 412
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(937 256)	(937 256)
Переоцінка	(4 067)	(4 067)
Курсові різниці	(240 583)	(240 583)
Інші зміни. Нараховані проценти.	138 501	138 501
Валова балансова вартість на 30.09.2021	12 104 235	12 104 235

Таблиця 7.13. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Валова балансова вартість на 01.01.2020	1 446 967	1 446 967
Придбані /створені фінансові активи	6 538 867	6 538 867
Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 067 106)	(1 067 106)
Переоцінка	(36 015)	(36 015)
Курсові різниці	221 290	221 290

Інші зміни. Нараховані проценти.	131 225	131 225
Валова балансова вартість на 31.12.2020	7 235 228	7 235 228

Примітка 8. Інвестиційна нерухомість.

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	30 162	22 469
Переведення з необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	1 295
Вибуття	(4 758)	(4 274)
Переведення з категорії інших активів	1 543	5 902
Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	4 770
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	**26 947**	**30 162**

Банк обліковує інвестиційну нерухомість після первісного визнання за справедливою вартістю. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначається незалежними оцінювачами із застосуванням порівняльного та доходного методів оцінки в межах зроблених припущень та обмежувальних умов. Визначена справедлива вартість інвестиційної нерухомості відноситься до II рівня ієрархії справедливої вартості.

Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частки нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду.

Оцінка справедливої вартості інвестиційної нерухомості на кінець 2020 року проводилася такими незалежними оцінювачами: ТОВ "Оцінка і консультації", ТОВ "Бізнеспартнери" , ПП "ТВІ", ТОВ "ГАЛ-СВІТ" , ТОВ "Агентство незалежної оцінки" Ваш Експерт".

Таблиця 8.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

(тис. грн.)

Суми доходів і витрат	на 30 вересня 2021 року	на 30 вересня 2020 року
Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	1 009	876
Усього доходів від операційної оренди	**1 009**	**876**

Таблиця 8.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною оперативною орендою, якщо банк є орендодавцем.

(тис.грн.)

Період дії операційної оренди	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
До 1 року	450	1 151
Від 1 до 5 років	292	189
Усього платежів, що підлягають отриманню за операційною орендою	**742**	**1 340**

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Ак-тив з пра-вом ко-ри-сту-ва-ння	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
Балансова вартість на 31 грудня 2019 року	-	**28 122**	**45 186**	**839**	**2 027**	**605**	**56 293**	**11 215**	**199**	**21 221**	**165 707**
Первісна (переоцінена) вартість	-	28 122	96 411	1 926	18 967	3 590	81 260	51 547	199	63 292	345 314
Знос на 01 січня 2020 року	-	-	(51 225)	(1 087)	(16 940)	(2 985)	(24 967)	(40 332)	-	(42 071)	(179 607)
Надходження	-	-	17 939	-	1 074	156	13 112	738	33 412	5 640	72 071
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних	-	-	4 131	-	-	-	-	-	(7 796)	3 665	-

Найменування статті	Земельні ділянки	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Ак-тив з пра-вом ко-ри-сту-ва-ння	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
активів											
Дооцінка	-	5 197	-	-	-	-	-	-	-	-	5 197
Вибуття (продаж/списання)	-	-	(33)	-	(15)	(6)	-	-	(25 546)	-	(25 600)
Переведення до категорії активи до продажу/запаси	-	-	-	-	-	-	-	-	(7)	-	(7)
Амортизаційні відрахування	-	(448)	(6 610)	(189)	(812)	(190)	(28 547)	(8 157)	-	(10 943)	(55 896)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 року	-	**32 871**	**60 613**	**650**	**2 274**	**565**	**40 858**	**3 796**	**262**	**19 583**	**161 472**
Первісна (переоцінена) вартість	-	32 871	113 372	1 926	18 687	3 580	88 607	51 316	262	72 597	383 218
Знос на 31 грудня 2020 року	-	-	(52 759)	(1 276)	(16 413)	(3 015)	(47 749)	(47 520)	-	(53 014)	(221 746)
Надходження	-	-	11 527	-	1 087	258	32 563	1 221	41 351	1 804	89 811
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	103	279	-	-	-	-	-	(5 384)	5 002	-
Вибуття (продаж/списання)	-	-	(32)	-	(33)	(11)	(699)	-	(15 884)	-	(16 659)
Переведення до категорії активи до продажу/запаси	-	4 926	-	-	-	-	-	-	-	-	4 926
Амортизаційні відрахування	-	(445)	(6 495)	(125)	(493)	(110)	(26 758)	(2 965)	-	(7 543)	(44 934)
Балансова вартість на 30 вересня 2021 року	-	**37 455**	**65 892**	**525**	**2 835**	**702**	**45 964**	**2 052**	**20 345**	**18 846**	**194 616**
Первісна (переоцінена) вартість	-	37 900	123 572	1 926	12 875	2 360	91 411	51 673	20 345	79 404	421 466
Знос на 30 вересня 2021 року	-	(445)	(57 680)	(1 401)	(10 040)	(1 658)	(45 447)	(49 621)	-	(60 558)	(226 850)

Основні засоби, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження станом на 30 вересня 2021 року відсутні.
Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2021 року та за 2020 рік Банк не оформлював та не передавав у заставу основні засоби та нематеріальних активи.
У Банку відсутні основні засоби, що тимчасово не використовуються та знаходяться на консервації або реконструкції.
Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів на 30 вересня 2021 становлять 64 201 тис.грн. (на 31 грудня 2020 року - 70 125 тис. грн.).
Нематеріальні активи, щодо яких є обмеження права власності, відсутні.
За звітний період Банк не створював нематеріальні активи.
Банк здійснює подальший облік після первісного визнання об'єкта основних засобів як активу, що належить до груп «Будинки, споруди і передавальні пристрої» та «Земельні ділянки», за переоціненою вартістю (справедливою вартістю). Справедлива вартість основних засобів, що обліковуються за переоціненою вартістю, базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Справедлива вартість основних засобів визначається із застосуванням порівняльного, доходного та витратного методів оцінки. Справедлива вартість основних засобів (нерухомість) відноситься до II рівня ієрархії.
Основні засоби, що були вилучені з експлуатації на продаж, станом на 30 вересня 2021 року відсутні.

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість за готівку	1 361	3 818
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 248 023	1 713 781
Грошові кошти з обмеженим правом використання	623 985	15 000
Інші фінансові активи	76 925	53 690
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(8 213)	(9 955)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	**2 942 081**	**1 776 334**

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за готівку	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	**4**	**3 060**	**-**	**6 891**	**9 955**
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	30	818	-	5 219	6 067
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(31)	(3 580)	-	(3 701)	(7 312)
Продаж активів	-	-	-	(308)	(308)
Списання за рахунок резервів	-	-	-	(14)	(14)
Курсові різниці	-	(9)	-	(166)	(175)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	**3**	**289**	**-**	**7 921**	**8 213**

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік

(тис. грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість за готівку	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2019 р.	219	17	-	10 121	10 357
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	34	3086	-	3 612	6 732
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(249)	(43)	-	(2 727)	(3 019)
Продаж активів	-	-		(2 173)	(2 173)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	(2 220)	(2 220)
Курсові різниці	-	-	-	278	278
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	**4**	**3 060**	**-**	**6 891**	**9 955**

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Дебіторська заборгованість за готівку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2020р.	3 818	1 713 782	15 000	53 689	1 786 289
Дебіторська заборгованість, пер-вісно визнана протягом звітного періоду	14 628	1 252 178	845 308	50 580	2 162 694
Дебіторська заборгованість, ви-знання якої було припинено або погашено	(17 091)	(749 880)	(218 538)	(17 049)	(1 002 558)
Списання за рахунок резерву	-	-	-	(14)	(14)
Продаж активів	-	-	-	(308)	(308)
Курсові різниці	6	31 944	(17 786)	(9 973)	4 191
Залишок станом 30 вересня 2021р.	**1 361**	**2 248 024**	**623 984**	**76 925**	**2 950 294**

Таблиця 10.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2020 рік.

(тис. грн.)

Найменування статті	Дебіторська забор-гованість за готівку	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Грошові кошти з обмеженим правом використання	Інші фінансові активи	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2019р.	**11 868**	**1 533 739**	**3 357**	**111 195**	**1 660 159**
Дебіторська заборгованість, пер-вісно визнана протягом звітного періоду	116 529	464 831	124 476	93 364	**799 200**
Дебіторська заборгованість, ви-знання якої було припинено або погашено	(126 760)	(236 167)	(113 990)	(154 280)	**(631 197)**
Списання за рахунок резерву	-		-	(2 220)	(2 220)
Продаж активів	-	-	-	(2 417)	(2 417)
Курсові різниці	2 181	(48 621)	1 157	8 047	(37 236)
Залишок станом на 31 грудня 2020р.	**3 818**	**1 713 782**	**15 000**	**53 689**	**1 786 289**

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Дебіторська заборгованість з придбання активів	12 189	20 649
Передоплата за послуги	24 602	27 605
Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	290 246	308 607
Інші нефінансові активи	37 844	34 115
Резерви під інші активи	(6 980)	(12 825)
Усього інших активів за мінусом резервів	**357 901**	**378 151**

Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 30 вересня 2021складає – 290 246тис.грн. (за станом на 31 грудня 2020 року складає - 308 607 тис.грн.)

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2021року Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 19 267тис. грн.(2020 рік 64 742тис.грн.).

Банк обліковує нерухоме майно, яке набув у власність шляхом реалізації права заставодержателя, на рахунку 3409 до моменту визнання його необоротними активами, утримуваними для продажу або у разі прийняття рішення щодо використання у поточній діяльності, або здавання в оренду.

Протягом періоду, що закінчився 30 вересня 2021 року знецінення/відновлення корисності майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя не проводилось (в 2020 році на суму на 754,8 тис. грн., в т.ч. знецінення на 1 678,7 тис. грн. та відновлення корисності на 923,9 тис. грн.).

На 30 вересня 2021 року є активи, щодо яких передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, в сумі 101тис.грн.. (на 31.12.2020 - 101тис.грн)

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітній період, що закінчився 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	**5 291**	**7 534**	**12 825**
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	132	(5 977)	(5 845)
Залишок станом на 30 вересня 2021 року	**5 423**	**1 557**	**6 980**

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2020 рік

(тис.грн.)

Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Усього
Залишок на 01 січня 2020 року	10 537	16 667	27 204
Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(5 246)	(9 133)	(14 379)
Списання за рахунок резерву	-	-	-
Залишок станом на 31 грудня 2020 року	**5 291**	**7 534**	**12 825**

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Необоротні активи, утримувані для продажу		
Основні засоби	38 390	57 302
Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	**38 390**	**57 302**

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	64 272	15 893
Кошти, отримані від Національного банку України	4 929 607	2 000 000
Депозити інших банків	265 660	282 742
Усього коштів інших банків	**5 259 539**	**2 298 635**

Активи, надані третім особам як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, а також депозити інших банків, узяті у забезпечення за кредитними операціями станом на 30 вересня 2021 року – 265 760 тис.грн. та станом на 31 грудня 2020року – 282 746 тис.грн.

Станом на 30 вересня 2021 року Банк надав в заставу Національному банку України Облігації внутрішньої державної позики на суму 5 744 958 тис.грн..в рамках отримання кредитів рефінансування (станом на 31 грудня 2021 року на суму 2 354 410 тис.грн).
Інформація щодо наданого забезпечення розкрита у Примітці 7 та 26.
Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 28.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Інші юридичні особи	**6 727 649**	**5 232 261**
поточні рахунки	4 828 130	2 980 093
строкові кошти	1 899 519	2 252 168
Фізичні особи	**27 917 250**	**22 147 650**
поточні рахунки	14 919 721	11 161 181
строкові кошти	12 997 529	10 986 469
Усього коштів клієнтів	**34 644 899**	**27 379 911**

в тому числі:
- нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 30 вересня 2021 року складають 36 377 тис.грн., станом на 31 грудня 2020 року - 35 059 тис.грн. ;
- нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 30 вересня 2021 року складають 12 663 тис.грн., станом на 31 грудня 2020 року – 29 928 тис. грн.

Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30 вересня 2021 року, складає 638 108 тис. грн., станом на 31 грудня 2020 - 1 110 123 тис.грн.
Станом на 30 вересня 2021 року в балансі відсутні емітовані Банком депозитні сертифікати, які повністю погашені Банком в 2020 році та в звітному періоді , що закінчився 30.09.2021.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності	на 30 вересня 2021 року		на 31 грудня 2020 року	
	Сума	%	Сума	%
Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води	574	0,00%	449	0,00%
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	348 313	1,01%	194 679	0,71%
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	897 002	2,59%	1 144 266	4,18%
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	34 257	0,10%	97 723	0,36%
Страхування, перестрахування та недержавне пенсійне заберпечення	1 250 976	3,61%	965 234	3,52%
Металургійне виробництво	1 579	0,00%	31 888	0,12%
Надання фінансових послуг, кріи страхування та пенсійного забезпечення	988 508	2,85%	546 359	2,00%
Фізичні особи	27 917 250	80,58%	22 147 650	80,89%
Інші	3 206 440	9,26%	2 251 663	8,22%
Усього коштів клієнтів:	**34 644 899**	**100%**	**27 379 911**	**100,00%**

Відповідно до діючого законодавства Банк зобов'язаний здійснювати відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Розмір відрахувань розраховується щоквартально. Розрахунок регулярного збору здійснюється станом на кінець останнього робочого дня звітного кварталу у формі диференційованого збору шляхом зважування базової річної ставки збору за ступенем ризику. База нарахування для розрахунку регулярного збору визначається як середньозважена за розрахунковий період сума щоденних балансових залишків на рахунках з обліку вкладів та відсотків за ними. Розрахунковим періодом для визначення бази нарахування є звітний квартал поточного року.

Стаття «Інші» включає інші, ніж зазначені в таблиці, види економічної діяльності, кожен з яких займає менше 1% в загальному обсязі коштів клієнтів.
Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 28.

Примітка 15. Інші залучені кошти

Таблиця 15.1. Інші залучені кошти

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021року	на 31 грудня 2020року
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	-	270
Усього	-	**270**

В тому числі нараховані витрати станом на 30 вересня 2021 року - відсутні (станом на 31 грудня 2020 року – 1 тис.грн.)
Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 28.

Примітка 16 Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	53 892
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 465 957	1 207 465
Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	7 158	1 610
Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами	145 205	147 642
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	47 172	39 705
Інші фінансові зобов'язання	93 229	30 878
Усього інших фінансових зобов'язань	**1 758 721**	**1 481 192**

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	35 234	32 525
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	40 585	32 185
Кредиторська заборгованість з придбання активів	43 336	42 129
Доходи майбутніх періодів	830	2 059
Інша заборгованість	44 156	34 655
Усього інших зобов'язань	**164 141**	**143 553**

«Інша заборгованість» складається із кредиторської заборгованості за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в сумі 44 156 тис грн. станом на 30 вересня 2021 року та 34 655 тис грн. станом на 31 грудня 2020 року.
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 39 923тис.грн. станом на 30 вересня 2021 року та у сумі 31 440 тис.грн. станом на 31 грудня 2020 року.
Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 28.

Примітка 18. Резерви переоцінки та резервні, інші фонди

Таблиця 18.1. Резерви переоцінки

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Залишок на початок року	**(1 642)**	**28 625**
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів	(4 499)	(33 356)
зміни переоцінки до справедливої вартості	839 938	257 748
зменшення корисності	(844 006)	(293 763)
доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки	(431)	2 659
Переоцінка основних засобів	-	3 767
зміни переоцінки до справедливої вартості	-	5 197
реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	(1 430)
Податок на прибуток, пов'язаний із:	-	(678)
зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	(678)
Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	**(4 499)**	**(30 267)**
Залишок на кінець звітного періоду	**(6 141)**	**(1 642)**

Таблиця 18.2. Резервні та інші фонди.

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Залишок на початок року	**53 301**	-
Формування резервного фонду	68 570	53 301
Залишок на кінець року	**121 871**	**53 301**

Резервний фонд Банку створюється відповідно до Статуту та вимог законодавства України до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу. Розмір відрахувань до резервного фонду становлять не менше як 5% суми чистого прибутку Банку за звітний рік. Резервний фонд використовується на покриття збитків згідно з рішенням Зборів акціонерів.

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2021 року	Період, що закінчився 30 вересня 2020 року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	4 168 843	2 550 314
Боргові цінні папери	101 248	172 011
Кошти в інших банках	1 792	592
Кореспондентські рахунки в інших банках	485	4 325
Депозити овернайт в інших банках	1 182	102
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	10 923	9 218
Інші	701	753
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	**4 285 174**	**2 737 315**
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Кредити та заборгованість клієнтів	443	561
Боргові цінні папери	681 924	60 263
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	**682 367**	**60 824**
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною	**4 967 541**	**2 798 139**

ставкою відсотка		
Усього процентних доходів	**4 967 541**	**2 798 139**
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням , які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(120 478)	(151 492)
Інші залучені кошти	(6)	(33)
Строкові кошти фізичних осіб	(711 432)	(782 162)
Строкові кошти інших банків	(221 846)	(10 955)
Депозити овернайт інших банків	-	(66)
Поточні рахунки	(298 365)	(253 284)
Процентні витрати за орендними зобов'язанням орендаря	(5 880)	(5 791)
Інші	(691)	(1 677)
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(1 358 698)	(1 205 460)
Усього процентних витрат	(1 358 698)	(1 205 460)
Чистий процентний дохід /(витрати)	**3 608 843**	**1 592 679**

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2021 року	Період, що закінчився 30 вересня 2020 року
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
Розрахунково-касові операції	4 097 710	2 200 213
Операції на валютному ринку	8 017	9 179
Операції з цінними паперами	966	1 072
Інші	605	1 163
Гарантії надані	444	146
Усього комісійних доходів	**4 107 742**	**2 211 773**
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
Розрахунково-касові операції	(2 061 383)	(1 010 502)
Інші	(5 805)	(1 427)
Усього комісійних витрат	**(2 067 188)**	**(1 011 929)**
Чистий комісійний дохід/витрати	**2 040 554**	**1 199 844**

Інформація про комісійні доходи та витрати від операцій з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 28.

Примітка 21. Інші операційні доходи

Таблиця 21.1. Інші операційні доходи.

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2021 року	Період, що закінчився 30 вересня 2020 року
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	1 009	876
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	198	82
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	68	301
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	87	217
Дохід від модифікації фінансових активів	1 101	1 616
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	10 125	6813
Дохід від повернення списаної заборгованості	50 580	24756
Дохід від реалізації запасів	14 957	6 545
Дохід від операцій з платіжними системами	478 096	146 230
Штрафи, пені, що отримані банком	5 370	24 034
Інші операційні доходи	34 092	20 330
Усього операційних доходів	**595 683**	**231 800**

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2021 року	Період, що закінчився 30 вересня 2020 року
Заробітна плата та премії	367 173	276 519
Нарахування на фонд заробітної плати	79 841	58 040
Інші виплати працівникам	14 342	2 355
Усього витрати на утримання персоналу	**461 356**	**336 914**

Таблиця 22.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2021 року	Період, що закінчився 30 вересня 2020 року
Амортизація основних засобів	10 633	12 440
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	7 543	8 612
Амортизація активу з правом користування	26 758	21 425
Усього витрат на амортизацію	**44 934**	**42 477**

Таблиця 22.3. Інші адміністративні та операційні витрати .

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2021 року	Період, що закінчився 30 вересня 2020 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	10 198	6 082
Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	1 454	943
Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
Витрати від вибуття інвестиційної нерухомості	435	1 046
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	40 483	44 924
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	21 787	5 580
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	4 715	14 495
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	163 097	100 336
Витрати на інкасацію та перевезення цінностей	1 484	1 429
Витрати на маркетинг та рекламу	79 025	101 293
Витрати від модифікації фінансових активів	4 524	6 418
Телекомунікаційні витрати	8 743	3 643
Витрати за програмами лояльності	1 004 654	589 962
Роялті	1 163 853	458 788
Витрати на відрядження	601	347
Витрати за послуги залучення клієнтів	33 260	31 212
Операційні витрати за послуги платіжних систем, процессингового центру та інших систем	201 071	105 255
Витрати на аудит	190	641
Поштово-телефонні витрати	42 431	37 449
Інші адміністративні та операційні витрати	194 471	208 968
Усього адміністративних та операційних витрат	**2 976 476**	**1 718 811**

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 30 вересня 2021 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 33 367 тис.грн.; вартість заготовок платіжних карток – 45 396 тис.грн., благодійна допомога – 8 857 тис.грн інші витрати – 106 851 тис.грн.

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 30 вересня 2020 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 22 099 тис.грн.; вартість заготовок платіжних карток – 44 992 тис.грн благодійна допомога – 10 714 тис.грн.; інші витрати – 131 163 тис.грн.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 28.

Примітка 23. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 23.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис.грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 30 вересня 2020 року
Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
Кредити та заборгованість клієнтів	3 781	(2 237)
Боргові цінні папери	-	-
Похідні фінансові активи	92 685	57 519
Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	96 466	55 282
Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами , які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	**96 466**	**55 282**

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 30 вересня 2020 року
Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку	2 461 549	409 226
Прибуток/(збиток) за звітний період	2 461 549	409 226
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	370 267	333 139
Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн.	**6,65**	**1,23**
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	**6,65**	**1,23**

Примітка 25. Операційні сегменти

Для цілей управління Банк визначив основні операційні сегменти, виходячи з послуг та напрямів діяльності:

- послуги юридичним особам: переважно обслуговування депозитів та поточних рахунків суб'єктів господарювання, надання кредитів;
- послуги фізичним особам: переважно обслуговування депозитів та поточних рахунків фізичних осіб, надання споживчих кредитів, овердрафтів, обслуговування кредитних карт та здійснення грошових переказів;
- інвестиційна банківська діяльність: переважно операції з купівлі-продажу державних цінних паперів, розміщення та залучення коштів від інших банківських установ;
- інші сегменти та операції: переважно обслуговування непрацюючих активів, інші функції.

Результати діяльності сегментів визначено з урахуванням трансфертного ціноутворення та алокації витрат.

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів	**266 895**	**8 670 098**	**616 679**	**117 294**	**9 670 966**
Процентні доходи	227 634	4 090 216	602 101	47 590	4 967 541
Комісійні доходи	38 965	4 054 199	14 578	-	4 107 742
Інші операційні доходи	296	525 683	-	69 704	595 683
Усього доходів звітних сегментів	**266 895**	**8 670 098**	**616 679**	**117 294**	**9 670 966**
Процентні витрати	(190 077)	(958 310)	(209 171)	(1 140)	(1358 698)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	11 898	(784 505)	(861)	75 813	(697 655)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	92 685	3 781	96 466
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(435)	(483)	-	742	(176)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	171 274	127 161	-	298 435
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	2 165	-	2 165
Комісійні витрати	(5 546)	(2061 642)	-	-	(2067 188)

Витрати на виплати працівників	(16 421)	(397 996)	(2 352)	(44 587)	(461 356)
Витрати зносу та амортизації	(5 069)	(30 419)	(510)	(8 936)	(44 934)
Інші адміністративні та операційні витрати	(7 211)	(2908 178)	(35 179)	(25 908)	(2976 476)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	**54 034**	**1 699 839**	**590 617**	**117 059**	**2 461 549**

Вплив на дохідність сегменту «послуги фізичним особам» протягом 9 місяців 2021 року мав захід, пов'язаний з коронавірусною хворобою covid-19, щодо звільнення споживача від відповідальності перед кредитодавцем за прострочення виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит (пункт 6 Розділу IV "Прикінцеві та перехідні положення" Закону України від 15.11.2016, № 1734-VIII "Про споживче кредитування"). Оцінюваний Банком рівень недоотриманих доходів за 9 місяців 2021 року становить 452 135,8 тис.грн. Решта сегментів Банку не зазнали суттєвого впливу через карантин і обмежувальні заходи через поширення covid-19.

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	Послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)		
Дохід від зовнішніх клієнтів	**283 181**	**4 968 257**	**(105 266)**	**95 540**	**5 241 712**
Процентні доходи	249 870	2 606 612	(111 658)	53 315	2 798 139
Комісійні доходи	30 516	2 175 071	6 186	-	2 211 773
Інші операційні доходи	2 795	186 574	206	42 225	231 800
Усього доходів звітних сегментів	**283 181**	**4 968 257**	**(105 266)**	**95 540**	**5 241 712**
Процентні витрати	(217 382)	(985 663)	(1 833)	(582)	(1205 460)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(5 616)	(660 867)	(3 425)	9 941	(659 967)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	-	-	54	-	54
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	57 519	(2 237)	55 282
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 318)	(2 988)	-	508	(4 798)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	92 691	72 328	-	165 019
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(72 485)	-	(72 485)
Комісійні витрати	(2 089)	(1009 840)	-	-	(1011 929)
Витрати на виплати працівників	(17 157)	(274 921)	(2 786)	(42 050)	(336 914)
Витрати зносу та амортизації	(5 209)	(26 828)	(595)	(9 845)	(42 477)
Інші адміністративні та операційні витрати	(11 106)	(1702 358)	30 043	(35 390)	(1718 811)
РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	**22 304**	**397 483**	**(26 446)**	**15 885**	**409 226**

Таблиця 25.3 Активи та зобов`язання звітних сегментів на 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	294 750	25 756 844	20 895 712	1 034 724	47 982 030
Усього активів сегментів	294 750	25 756 844	20 895 712	1 034 724	47 982 030
Усього активів	**294 750**	**25 756 844**	**20 895 712**	**1 034 724**	**47 982 030**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	6 745 956	29 767 480	5 268 815	45 175	41 827 426
Усього зобов'язань сегментів	6 745 956	29 767 480	5 268 815	45 175	41 827 426
Усього зобов'язань	**6 745 956**	**29 767 480**	**5 268 815**	**45 175**	**41 827 426**
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	2 240	33 391	272	5 448	41 351
Амортизація	(5 069)	(30 419)	(510)	(8 936)	(44 934)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	-	-

Таблиця 25.4 Активи та зобов`язання звітних сегментів на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	417 478	17 281 126	15 106 594	1 158 018	33 963 216
Усього активів сегментів	417 478	17 281 126	15 106 594	1 158 018	33 963 216
Усього активів	**417 478**	**17 281 126**	**15 106 594**	**1 158 018**	**33 963 216**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	5 239 091	23 638 659	2 355 685	70 227	31 303 662
Усього зобов'язань сегментів	5 239 091	23 638 659	2 355 685	70 227	31 303 662
Усього зобов'язань	**5 239 091**	**23 638 659**	**2 355 685**	**70 227**	**31 303 662**
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ	-	-	-	-	-
Капітальні інвестиції	1 515	28 125	123	3 649	33 412
Амортизація	(6 999)	(35 543)	(764)	(12 590)	(55 896)
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	-	-	-	(755)	(755)

Таблиця 25.5 Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Найменування статті	за звітний період, що закінчився 30 вересня 2021 року			за звітний період 2020 рік		
	Україна	Інші країни	усього	Україна	Інші країни	Усього
Доходи від зовнішніх клієнтів	9 670 966	-	9 670 966	7 549 480	-	7 549 480
Основні засоби	194 616	-	194 616	161 472	-	161 472

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку.

Розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2021 року кількість судових спорів, у яких Банк брав участь:

- 2125 спорів за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів та боржників – фізичних осіб, в тому числі справи про банкрутство, пов'язаних із стягненням заборгованості на суму 185 280 тис. грн., 9 266тис. доларів США, 27 тис.євро та 2 550 тис. шв. франків;
- 32 майнових спорів про стягнення з Банку коштів. Загальна сума таких судових позовів несуттєва для Банку.
- 106 спорів немайнового характеру, пов'язаних із оскарженням кредитних договорів та договорів забезпечення;

Резерв на покриття можливих втрат за такими справами не формувався, оскільки на думку менеджменту Банку, імовірність понесення значних збитків за цими розглядами залишається низькою.

Станом на 31 грудня 2020 року кількість судових спорів, у яких Банк брав участь:

- 1364 спори за позовами Банку до боржників-корпоративних клієнтів та боржників – фізичних осіб, в тому числі справи про банкрутство, пов'язаних із стягненням заборгованості на суму 209 162 тис. грн., 14 772 тис. доларів США та 5 165 тис шв. франків;
- 17 майнових спорів про стягнення з Банку коштів;
- 123 спорів немайнового характеру, пов'язаних із оскарженням кредитних договорів та договорів забезпечення;

Можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань

Внаслідок наявності в українському комерційному законодавстві, й податковому зокрема, положень, які дозволяють більш ніж один варіант тлумачення, а також через практику, що склалася загалом в нестабільному економічному середовищі, за якої податкові органи довільно тлумачать аспекти економічної діяльності.
На думку керівництва, Банк сплатив усі податки, тому фінансова звітність не містить резервів під податкові збитки.

Зобов'язання за капітальними інвестиціями

Станом на 30 вересня 2021 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 904 тис. грн.
Станом на 31 грудня 2020 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 997 тис. грн.

Зобов'язання з кредитування

Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів, Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань. Проте враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, банк може відмовити клієнту в наданні кредитів в разі зниження платоспроможності клієнта. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

Таблиця 26.1. Структура зобов'язань кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Зобов'язання з надання кредитів	52 201 371	34 471 400
Гарантії видані	2 499	469 265
Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	**52 203 870**	**34 940 665**

Таблиця 26.2. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Гривня	51 942 800	34 579 385
Долар США	1 873	55 440
Євро	259 197	305 840
Усього	**52 203 870**	**34 940 665**

Таблиця 26.3. Активи, надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн)

Назва статті	Примітки	на 30 вересня 2021 року		на 31 грудня 2020 року	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, в т.ч.		5 744 958	7 286 064	2 573 847	4 357 143
Надані в заставу ОВДП під кошти, отримані від НБУ	7	5 534 636	4 928 921	2 354 409	2 000 000
Надані в застаіу ОВДП під угоду процентного СВОП з НБУ	7	210 322	2 357 143	219 438	2 357 143
Усього		**5 744 958**	**7 286 064**	**2 573 847**	**4 357 143**

Станом на 30 вересня 2021 року Банк надав в заставу Національному банку України Облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 5 744 958 тис. грн . Застава надана в рамках отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОП з Національний банком України. Обмеження по заствним ОВДП виглядають в формі блокування їх в Депозитарії на користь НБУ. В цей період Банк не має право продавати дані ОВДП.

Станом на 31 грудня 2020 року Банк надав в заставу Національному банку України Облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 2 573 847 тис.грн. Застава надана в ранках отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОП з Національний банком України. Обмеження по заставним ОВДП виглядають в формі блокування їх в Депозитарії на користь НБУ. В цей період Банк не має право продавати дані ОВДП.

Інформація щодо активів наданих в заставу рокрита у примітці 7.

Примітка 27. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 27.1. Похідні фінансові інструменти

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року	на 31 грудня 2020 року
Похідні фінансові активи	153 783	44 685
Похідні фінансові зобов'язання	25	-

Таблиця 24.2. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис. грн.)

Назва статті	на 30 вересня 2021 року		на 31 грудня 2020 року	
	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
Контракти своп:	153 783	-	44 685	-
валютний своп	-	25	-	-
процентний своп	153 783	-	44 685	-
Чиста справедлива вартість	**153 783**	**25**	**44 685**	**-**

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо одна з них має можливість контролювати іншу, знаходиться під спільним контролем або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Таблиця 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Материнська компанія
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	13 034	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	287 (3,90%)	128 771 (7,86%)	-
Кредити та заборгованість банків (контрактна процентна ставка %)	-	227 411 (1%)	-
Інші активи	36 787	132	-
Інші фінансові активи	-	779	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	265 661 (6,50%)	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	42 491 (0,71%)	1 192 510 (4,05%)	602 (0,00%)
Інші фінансові зобов'язання	-	390	-
Інші зобов'язання	-	889	-

Таблиця 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Материнська компанія
Грошові кошти та їх еквіваленти	-	11 111	-
Кредити та заборгованість банків (контрактна процентна ставка %)	-	241 954(1,00%)	-
Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)	494(3,55%)	149 060 (8,00%)	-
Інші активи	32 435	110	-
Інші фінансові активи	-	388	-
Кошти банків (контрактна процентна ставка %)	-	282 742(6,50%)	-
Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)	50 758 (0,91%)	1 571 442(7,84%)	1 364(0,00%)
Інші фінансові зобов'язання	-	-	-
Інші зобов'язання	-	962	-

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Материнська компанія
Процентні доходи	49	9 142	
Процентні витрати	(251)	(100 191)	(8 649)
Чистий прибуток /збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	
Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою	-	(4 136)	
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	18 793	7 053	669
Комісійні доходи	20	13 274	413
Комісійні витрати	-	(31)	-
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(10)	(1 684)	-
Інші операційні доходи	1	171	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(60 161)	(11 963)	-
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-
Витрати на виплати працівникам	(20 111)	-	-

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Процентні доходи	41	8 722
Процентні витрати	(1 011)	(144 861)
Чистий прибуток /збиток від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	8 861
Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою	-	(345)
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(3 093)	(129 945)
Комісійні доходи	14	7 448
Комісійні витрати	-	(6 748)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(5)	(2 596)
Інші операційні доходи	-	378
Адміністративні та інші операційні витрати	(53 697)	(51 801)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(1 768)
Витрати на виплати працівникам	(16 623)	-

Таблиця 28.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	914
Інші потенційні зобов'язання	1 942	176 593

Таблиця 28.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Гарантії отримані	-	12 724
Інші потенційні зобов'язання	1 711	179 099

Таблиця 28.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	3 083	42 092
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 305	47 459

Таблиця 28.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2020 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 250	345 772
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 392	143 502

Таблиця 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2021 року		на 30 вересня 2020 року	
	Витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	19 410	-	16 036	-
Виплати під час звільнення	-	-	116	-

Примітка 29. Події після дати балансу

Протягом періоду до дати затвердження цієї фінансової звітності не відбувалося:

- об'єднання бізнесу;
- припинення, або прийняття рішення про припинення діяльності;
- реструктуризації Банку;
- прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов`язань Банку, які не відображені у фінансовій звітності Банку.

06.10.2021 року здійснено державну реєстрацію змін до Статуту Банку та внесено до Єдиного державному реєстрі юридичних осіб щодо збільшення розміру статутного капіталу на 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень 00 копійок. З 06.10.2021 розмір статутного капіталу Банку складає 4 202 671 970,00 грн.

2021 рік характеризується продовженням поширенням пандемії, спричиненої коронавірусом COVID-19, по всьому світу. Залежно від того, як буде розвиватися ситуація з пандемією, обмежувальні заходи можуть бути скасовані або продовжені. Не виключено, що виникне економічне сповільнення з відповідними наслідками, які наразі не піддаються кількісній оцінці. Після спалаху COVID-19 Банк продовжує ретельно стежити за ситуацією та вживає запобіжних заходів відповідно до рекомендацій Всесвітньої організації охорони здоров'я, Кабінету Міністрів України, Національного банку України та місцевих органів влади. Карантин діє до 31 грудня 2021 у відповідності до постанови Кабінету Міністрів України від 11.10.2021 №1066.

Затверджено до випуску та підписано
«29» жовтня 2021 року

Голова Правління Старомінська І.О.

Головний бухгалтер Мілюшко Т.В.