

Титульний аркуш

11.11.2022

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ бн

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

Голова Правління АТ "УНІВЕРСАЛ
БАНК"

Старомінська І.О.

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої
особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 року

I. Загальні відомості

- | | |
|---|--|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 21133352 |
| 4. Місцезнаходження | вул. Автозаводська, буд. 54/19, Київ, 04114 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | (044) 391-53-91, (044) 391-57-5, (044) 391-53-91, (044) 391-5 |
| 6. Адреса електронної пошти | contact@universalbank.com.ua |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення) | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |
| 8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо) | , д/н, д/н |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку <https://www.universalbank.com.ua/financial-reports>

(URL-адреса сторінки)

11.11.2022

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	X
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	X
3. Інформація про посадових осіб емітента.	X
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	X
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	
5. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента;	X
2) інформація про облігації емітента;	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.	X
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	
13. Інформація про заміну управителя.	
14. Інформація про керуючого іпотекою.	
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	
17. Інформація про іпотечне покриття:	
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	
22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.	X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).

☐

24. Проміжний звіт керівництва.

☒

25. Твердження щодо проміжної інформації.

☒

26. Примітки.

☒

- "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності; "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності; Відомості про цінні папери емітента - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів Інформація про облігації емітента - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів. Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів Інформація про похідні цінні папери - АТ "УНІВЕРСАЛ БАНК" не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів (крім акцій) та похідних цінних паперів Відомості щодо участі емітента в юридичних особах - АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» не приймав участі у створенні юридичних осіб; Інформація про вчинення значних правочинів - протягом звітнього періоду значні правочини не вчинялися; Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставин, існування яких створює заінтересованість - протягом звітнього періоду правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість не вчинялися; Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - операцій не було; Інформація про конвертацію цінних паперів - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН; Інформація про заміну управителя - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН; Інформація про керуючого іпотекою - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН; Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН; Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН; Інформація про іпотечне покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН; Інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН; Інформація про розмір іпотечного покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН; Інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН; Інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН; Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів, - операцій не було, емітентом не здійснювалась публічна пропозиція іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів, сертифікатів ФОН; Проміжна фінансова звітність поручителя, що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів - випуск боргових цінних паперів не здійснювався; Банк не здійснював емісію цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частина об'єкта) житлового будівництва. Проміжна фінансова звітність емітента складена за міжнародними стандартами фінансової звітності. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) - Аудит не проводився при формуванні проміжної фінансової звітності

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УНІВЕРСАЛ БАНК"

2. Дата проведення державної реєстрації	20.01.1994	
3. Територія (область)	Київ	
4. Статутний капітал (грн)	420267197,00	
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0	
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0	
7. Середня кількість працівників (осіб)	2283	
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД		
Найменування виду діяльності	Код за КВЕД	
Інші види грошового посередництва	64.19	
Інші види грошового посередництва	64.19	
Інші види грошового посередництва	64.19	
9. Органи управління підприємства:	1) Загальні Збори Акціонерів (єдиний акціонер);	
2) Наглядова рада;		
3) Правління.		
10. Засновники		
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа
Учасник - компанія SILVERECO ЛІМІТЕД (SILVERECO LIMITED)	Менандру, 3 ГЛАФКОС ТАУВЕР, 3 поверх, офіс 301 1066, Нікосія, Кіпр	HE 399036

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

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

2) МФО банку 300001

3) IBAN UA173000010000032009107201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), DEUTSCHE BANK TRUST CO. AMERICAS,
який обслуговує емітента за поточним
рахунком у іноземній валюті NEW YORK, USA

5) МФО банку -

6) IBAN 04452477

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківські послуги	92	20.01.1994	Національний банк України	
Опис: Банківська ліцензія від 20.01.1994 №92 на право здійснення банківських послуг визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність", термін дії якої не обмежено.				
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АД№075843	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Відповідно до вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки та рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.06.2021 №420, у державному реєстрі фінансових установ, які надають фінансові послуги на ринку цінних паперів, та реєстрі професійних учасників ринку цінних паперів, з дня набрання чинності зазначеного Закону, ліцензія Банка на професійну діяльність на ринку цінних паперів – брокерську діяльність вважається переоформленою на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність. Ліцензія на субброкерську діяльність, видана з 01.07.2021 відповідно до рішення Комісії № 420. Термін дії не обмежено				

1	2	3	4	5
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність	АД №075844	28.09.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринку цінних паперів вважається переоформленою/зміненою, згідно п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», з дня набрання чинності цим Законом. Термін дії не обмежено.				
Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 263460	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: Депозитарна діяльність. Термін дії не обмежено.				
Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ № 263461	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування. Термін дії не обмежено				

1	2	3	4	5
Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	Серія АЕ № 263462	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис: Здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність: Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів. Термін дії не обмежено.				

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада. член Наглядової Ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Богачевич Петро Михайлович
3. Рік народження. 1970
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Світовий Банк, -, з 07.09.2020 по 30.06.2021 — експерт фінансового сектору
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Старомінська Ірина Олександрівна
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, з 01.02.2017 по 17.04.2017
в. о. Голови Правління ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Перший Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Остапець Олег Володимирович
3. Рік народження. 1981
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, з 26.12.2016 по 31.01.2017 член Правління ПАТ
«УНІВЕРСАЛ БАНК»
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Семенова Іра Джемалівна
3. Рік народження. 1982
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 16
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «Група ТАС», 40113153, з 01.12.2016 по 21.12.2016 Керівник проектів Фінансової дирекції ТОВ «Група ТАС»
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Акуленко Юлія Юріївна
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК», 14360570, з 12.08.2016 по 28.07.2017 Заступник керівника бізнесу - начальник Департаменту "Кредитні карти і Gold - клуб" ПАТ КБ «ПРИВАТБАНК»
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Лугова Ольга Володимирівна
3. Рік народження. 1976
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 22
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, з 01.02.2011 по 27.12.2016 - Директор Департаменту по управлінню дебіторською заборгованістю
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу - Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Звізло Андрій Ярославович
3. Рік народження. 1982
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 18
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, з 17.09.2015 по 31.01.2017 - Директор Департаменту продуктів роздрібного бізнесу та транзакційного банкінгу
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мілюшко Тетяна Володимирівна
3. Рік народження. 1972
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 31
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "БАНК "ЮНІСОН", 38514375, з 12.07.2016 по 08.02.2017 - Директор Департаменту супроводження тимчасової адміністрації банку
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада. Голова Наглядової ради (представник акціонера)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Попенко Сергій Павлович
3. Рік народження. 1976
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ «ТАС ГРУП», 40113153, з 01.03.2011 р. по 25.09.2013 р. - Голова Ради Директорів
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Член Наглядової Ради (представник акціонера)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мелеш Катерина Володимирівна
3. Рік народження. 1977
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 24
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ ФК «Центр фінансових рішень», 35725063, з 04.06.2019 - радник генерального директора
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада. член Наглядової Ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Мазниця Ігор Вікторович
3. Рік народження. 1974
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 27
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "Сбербанк", 25959784, з 02.04.2012 по 01.12.2021 — Заступник Голови Правління
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада. член Наглядової Ради (незалежний директор)
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Івасів Ігор Богданович
3. Рік народження. 1968
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 30
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Київський Національний Економічний Університет, 02070884, з 01.11.1993 по теперешній час - Професор кафедри банківської справи та страхування
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада. Директор Департаменту інформаційних технологій - Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Задорожний Валерій Валерійович
3. Рік народження. 1967
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 29
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», 21133352, з 12.04.2017 по 20.06.2019 – Директор Департаменту інформаційних технологій
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада. Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Путятін Олексій Юрійович
3. Рік народження. 1987
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 12
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ «Айбокс Банк», 21570492, з 06.04.2018 по 15.11.2019 – Директор з роздрібного бізнесу, член Правління ПАТ «Айбокс Банк»;
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада. Директор Департаменту фінансового моніторингу - член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові.
Цокало Григорій Іванович
3. Рік народження. 1983
4. Освіта. Вища
5. Стаж роботи (років). 15
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", 14282829, з 16.07.2019 по 02.10.2020 керівник проектів Департаменту фінансового моніторингу АТ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК».
7. Опис: Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:	X	0	X	X
за облігаціями (за кожним власним випуском):				
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (усього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	204310	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	61965260	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	62169570	X	X
Опис: д/н				

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
09.09.2021	53/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	420267197	4202671970,00	100
<p>Опис: Єдиним акціонером АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» 03.09.2021 було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна, без здійснення публічної пропозиції у кількості 50 000 000 (п'ятдесят мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків (Рішення Єдиного акціонера № 5-2021 від 03.09.2021). Оскільки Банк є приватним акціонерним товариством, акції Банку не можуть торгуватись на фондових біржах і не можуть бути включеними до біржового реєстру фондової біржі.</p>									
18.08.2020	42/1/2020	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	370267197	3702671970,00	88,102807
<p>Опис: Єдиним акціонером АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» 18.08.2020 було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 300 000 000 (триста мільйонів) гривень шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 30 000 000 (тридцять мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків (Рішення Єдиного акціонера №2-2020 від 07.08.2020). Оскільки Банк є приватним акціонерним товариством, акції Банку не можуть торгуватись на фондових біржах і не можуть бути включеними до біржового реєстру фондової біржі</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
23.07.2019	38/1/2019	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10,00	340267197	3402671970,00	100
<p>Опис: Єдиним акціонером АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» 17.06.2019 було прийняте рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» на 300 000 000 (триста мільйонів) гривень шляхом розміщення акцій додаткової емісії існуючої номінальної вартості 10 (десять) гривень кожна без здійснення публічної пропозиції у кількості 30 000 000 (тридцять мільйонів) акцій за рахунок додаткових внесків (Рішення Єдиного акціонера №1-2019 від 17.06.2019 р.). Розміщення акцій відбулось в один етап: Термін проведення першого етапу: з 29 липня 2019 р. по 08 серпня 2019 р. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 3 402 671 970 (три мільярди чотириста два мільйони шістсот сімдесят одна тисяча дев'ятсот сімдесят) гривень. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до біржового реєстру фондової біржі не включені.</p>									
31.01.2017	14/1/2017-Т	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	0,00	0	0,00	100
<p>Опис: Загальна кількість простих іменних акцій 44 500 000 (сорок чотири мільйони п'ятсот тисяч) штук, за номіналом 10 гривень на загальну суму 445 000 000 (чотириста сорок п'ять мільйонів) гривень. Реєстраційний номер випуску 14/1/2017-Т. Форма випуску акцій – бездокументарна. Реєстрацію випуску акцій скасовано Розпорядженням НКЦПФР від 25.05.2017 р. № 208 – КФ – СТ – А.</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
01.12.2015	141/1/2015	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	310267197	3102671970,00	100

Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 4-2015 від 20 жовтня 2015 року.) Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: Термін проведення першого етапу – з 02 лютого 2016 року по 26 лютого 2016 року включно. Термін проведення другого етапу – з 29 лютого 2016 року по 04 березня 2016 року включно. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 1 927 000 000 (один мільярд дев'ятсот двадцять сім мільйонів) гривень. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до біржового реєстру фондової біржі не включені.

02.12.2014	141/1/2014	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	117567197	1175671970,00	100

Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 3-2014 від 03 листопада 2014 року.) Етапи укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій: Термін проведення першого етапу – з 19 січня 2015 року по 06 лютого 2015 року включно. Термін проведення другого етапу – з 09 лютого 2015 року по 13 лютого 2015 року включно. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн., запланований обсяг складає 13 000 000 (тринадцять мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2012	58/1/2012	НКЦПФР	UA4000102701	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	116267197	1162671970,00	100
<p>Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 16 березня 2012 року.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 14 травня 2012 року, дата закінчення 1-го етапу – 05 травня 2012 року; дата початку 2-го етапу – 06 травня 2012 року, дата закінчення 2-го етапу 08 травня 2012 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 10 000 000 (десять мільйонів) грн., запланований обсяг складає 10 000 000 (десять мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені</p>									
21.12.2010	1215/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	115267197	1152671970,00	100
<p>Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 1-2010 від 29 квітня 2010 року.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 07 червня 2010 року, дата закінчення 1-го етапу - 21 червня 2010 року; дата початку 2-го етапу - 22 червня 2010 року, дата закінчення 2-го етапу 23 червня 2010 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн., запланований обсяг складає 104 000 000 (сто чотири мільйони) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.</p>									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.06.2010	316/1/10	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	114171197	1141711970,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
30.12.2009	369/1/09	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	103771197	1037711970,00	100
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол 2-2009 від 22 червня 2009 р.) Етапи розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 10 липня 2009 року, дата закінчення 1-го етапу - 19 липня 2009 року; дата початку 2-го етапу - 20 липня 2009 року, дата закінчення 2-го етапу - 21 липня 2009 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн., запланований обсяг складає 200 000 000 (двісті мільйонів) грн. Акції Товариства на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
22.04.2008	150/1/08	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	83771197	837711970,00	100
Опис: Рішення про збільшення розміру статутного капіталу Товариства та про закриті (приватне) розміщення акцій було прийняте Загальними зборами акціонерів Товариства (Протокол №1-2008, 20.03.2008 р.). Проведення першого та другого етапів розміщення акцій: дата початку 1-го етапу - 19 травня 2008 року, дата закінчення 1-го етапу - 02 червня 2008 року; дата початку 2-го етапу - 03 червня 2008 року, дата закінчення 2-го етапу - 06 червня 2008 року. Номінальна вартість акцій - 10 грн. Загальна номінальна вартість фактично розміщених акцій складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень, запланований обсяг складає 350 000 000,00 (триста п'ятдесят мільйонів) гривень. Акції ВАТ "Універсал Банк" на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
03.04.2007	296/1/07	ДКЦПФР	UA1900011107	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	48771197	487711970,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
25.01.2001	42/1/01	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	5500000	55000000,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.07.1999	304/1/99	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	644450	6444500,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
15.09.1997	720/1/97	ДКЦПФР	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	84000	8400000,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									
26.03.1996	167/1/96	Міністерство фінансів	д/н	Акція проста документарна іменна	Документарні іменні	10,00	156000	1560000,00	100
Опис: на фондових біржах не торгуються і до лістингу фондових бірж не включені.									

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря
(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
15.02.2019	Бзенко Сергій Олександрович	+380443915780, SBzenko@universalbank.com.ua
<p>Опис: З 01.03.2017 по 09.02.2018 головний фахівець Відділу акціонерного капіталу Департаменту казначейства ПАТ «ВТБ БАНК»; З 13.02.2018 по 31.07.2018 заступник начальника Відділу правового супроводження корпоративних питань Юридичного департаменту ПАТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 01.08.2018 по 14.02.2018 начальник Відділу правового супроводження корпоративних питань Юридичного департаменту АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК»; З 15.02.2019 корпоративний секретар АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.</p>		

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
09.09.2021	53/1/2021	UA4000102701	420267197	4202671970,00	420267197	0	0
Опис: Станом на кінець останнього дня кварталу єдиним акціонером банку є компанія SILVERECO LIMITED, яка володіє 100% статутного капіталу Банку. Немає акцій, право голосу за якими обмежено							

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 30.09.2022 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	13307841	6356498
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках	6	3605726	233428
Кредити та заборгованість клієнтів	7	20435256	26064068
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	13519837	12045350
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	13008187	7602430
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		29281	29891
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		326	326
Відстрочений податковий актив	22	31972	17294
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	9	235065	203379
Інші фінансові активи	10	4534522	4394233
Інші активи	11	489313	467605
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		57912	59715
Похідні фінансові активи	26	390937	113500
Активи – усього за додатковими статтями		390937	113500
Усього активів		69646175	57587717
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	12	473374	5374235
Кошти клієнтів	13	57902848	42773788
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	22	149638	159102
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями		101	101
Інші фінансові зобов'язання	14	2835456	2228554
Інші зобов'язання	15	808153	327464
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Похідні фінансові зобов'язання	26	0	166
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	166
Усього зобов'язань		62169570	50863410

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		4202672	4202672
Емісійні різниці		1912465	1912465
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку	16	655659	121871
Резерви переоцінки	16	(172040)	(46489)
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		877849	533788
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка -3		0	0
Усього власного капіталу		7476605	6724307
Усього зобов'язань та власного капіталу		69646175	57587717

Примітки: д/н

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Глемба Т.А. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.в.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)-4**

за 3 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	17	6973994	4967541
Процентні витрати	17	(1230267)	(1358698)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	17	5743727	3608843
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(5837784)	(697655)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(94057)	2911188
Комісійні доходи	18	3689003	4107742
Комісійні витрати	18	(3220522)	(2067188)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	21	384664	96466
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		18895	0
Результат від операцій з іноземною валютою		3647583	298435
Результат від переоцінки іноземної валюти		55875	2165
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		(1031)	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		(1499)	0
Інші операційні доходи		798178	595683
Адміністративні та інші операційні витрати	20	(3498148)	(3482766)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінанс		4646	(176)
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		4646	(176)
Витрати на виплати працівникам	20	(669019)	(461356)
Витрати зносу та амортизація	20	(46325)	(44934)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		(715344)	(506290)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1068243	2461549
Витрати на податок на прибуток	22	(190394)	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		877849	2461549

1	2	3	4
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(125551)	(4499)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		(125551)	(4499)
Інший сукупний дохід після оподаткування	16	(125551)	(4599)
Усього сукупного доходу за рік		752298	2457050
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		877849	2461549
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		752298	2457050
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	2,09	6,65
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		2,09	6,65
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки: д/н

1	2	3	4
---	---	---	---

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2022 Голова правління
(дата складання звіту)

Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39 Головний бухгалтер
(прізвище виконавця, номер телефону)

Старомінська І.О.
(підпис, ініціали, прізвище)

Мілюшко Т.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7**

за 3 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		3702672	1375076	0	53301	(1642)	(2469853)	0	2659554	0	2659554
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		3702672	1375076	0	53301	(1642)	(2469853)	0	2659554	0	2659554
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	2461549	0	2461549	0	2461549
інший сукупний дохід		0	0	0	0	(4499)	0	0	(4499)	0	(4499)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	68570	0	(68570)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	1038000	0	0	0	0	1038000	0	1038000
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		3702672	1375076	1038000	121871	(6141)	(76874)	0	6154604	0	6154604
Усього сукупного доходу											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	877849	0	877849	0	877849
інший сукупний дохід	16	0	0	0	0	(125551)	0	0	(125551)	0	(125551)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	16	0	0	0	533788	0	(533788)	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:											
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		4202672	1912465	0	655659	(172040)	877849	0	7476605	0	7476605

Примітки: д/н

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Глемба Т.А.. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 3 квартал 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		6998702	4809268
Процентні витрати, що сплачені		(1233451)	(1363342)
Комісійні доходи, що отримані		3685050	4107802
Комісійні витрати, що сплачені		(3272615)	(2064164)
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	(16414)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		3647583	298435
Інші отримані операційні доходи		811314	543997
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(659761)	(452956)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(2916874)	(2902653)
Податок на прибуток, сплачений		(214536)	3733
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		6845412	2963706
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		108405	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(3294230)	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		1086255	(7947224)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		279123	(1162169)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		10549	94127
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(5080748)	2960998
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		11003466	7988520
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		432590	280288
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(171)	1770
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		11391707	5180016
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1729678297)	(245261795)
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		1723322021	240637256
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		720	4661
Придбання основних засобів		(43301)	(33167)
Надходження від реалізації основних засобів		40	131
Придбання нематеріальних активів		(4858)	(5532)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(6403675)	(4658446)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	1038000
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	(268)
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	1037732
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1959031	(227665)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		6947063	1331637
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5	6358952	4162760
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5	13306015	5494397

Примітки: д/н

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Глемба Т.А. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

Мілюшко Т.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 3 квартал 2022 року

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 SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД), що володіє 420 267 197 (чотириста двадцять мільйонів двісті шістьдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Адреса місцезнаходження: Кіпр, 1066, Нікосія, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, Квартира/Офіс 301, (Cyprus, 1066, Nicosia, Menandrou, 3, GLAFKOS TOWER, floor 3, Flat/Office 301). Реєстраційний номер - HE399036.

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

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 20.01.1994 року. Відповідно до Статуту, Банк створений для надання фізичним та суб'єктам господарювання повного спектру 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 року Банк набув статусу «Спеціалізованого ощадного банку» так як, більше ніж 50% пасивів Банку є вкладами фізичних осіб.

Спеціалізація Банку: спеціалізований ощадний банк.

Станом на 10.03.2022 року Національний банк в рамках щорічного перегляду переліку системно важливих банків зберіг статус АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», як системно важливого банку.

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 намагається вести свій бізнес ефективно, ґрунтуючись на загальноприйнятих стандартах управління та передовій банківській практиці, 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. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням умов та вимог з боку Національного банку України, щодо роботи банківської системи в період запровадження воєнного стану.

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 (долар США, євро), «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», картка для виплат «Підтримка тощо. У третьому кварталі поточного року Банк продовжив надання інвестиційних послуг в частині купівлі-продажу ОВДП з використанням продуктів Monobank | Universal Bank. Банк активно підтримує благодійні збори, в тому числі: Фонд Повернись живим, Підтримка армії, Благодійний фонд Сергія Притули, Гуманітарна допомога, президентської платформи UNITED24. Банк продовжує розвивати напрямок корпоративного бізнесу шляхом розширення спектру трансакційних послуг для клієнтів суб'єктів господарської діяльності зокрема, наступних продуктів та сервісів в рамках проекту Monobank|Universal Bank: Інтернет еквайринг, Торговий еквайринг, Інтернет еквайринг з

використанням сервісу «Ресторани», Сервіс приймання платежів.

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

Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації українських банків, принциповим членом у міжнародних платіжних системах Visa International і MASTERCARD Worldwide.

Станом на 30.09.2022 у Банку налічується 14 відділень.

Протягом звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2022 року середньооблікова чисельність штатних працівників Банку склала 2218 працівників (в порівнянні – з періодом, що закінчився 31.12.2021 року, середньооблікова чисельність штатних працівників Банку складала 1824 працівника).

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

Істотна участь у Банку: Станом на 30.09.2022 прямим власником істотної участі у статутному капіталі АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» є компанія SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД), що володіє 420 267 197 (чотириста двадцять мільйонів двісті шістьдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». Адреса місцезнаходження: Кіпр, 1066, Нікосія, Менандру, 3, Глафкос Таувер, 3й поверх, Квартира/Офіс 301, (Cyprus, 1066, Nicosia, Menandrou, 3, GLAFKOS TOWER, floor 3, Flat/Office 301). Реєстраційний номер - HE399036.

Іноземні інвестори (компанії і країни) та їх частки в статутному капіталі: Компанія SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД), що володіє 420 267 197 (чотириста двадцять мільйонів двісті шістьдесят сім тисяч сто дев'яносто сім) простими іменними акціями АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» (голосами), що складає 100% статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК». SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД) є товариством з обмеженою відповідальністю, що створена та існує за законодавством Кіпру.

Дата набуття SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД), права власності на акції АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» - 27.05.2021 року (Договір про набуття у власність/підписки акцій від 21.05.2021, виписка про стан рахунку в цінних паперах SILVERECO LIMITED (СІЛВЕРЕКО ЛІМІТЕД) на 27.05.2021. Відповідно до законодавства України право власності на цінні папери переходить з моменту зарахування на рахунок в депозитарній установі).

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 30.09.2022 не приймалось рішення про збільшення статутного капіталу АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК», акції Банку не випускались.

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 2022 року, затверджена до випуску 27 жовтня 2022 року.

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

Повномасштабна війна росії проти України продовжується восьмий місяць, Україна досі чинить запеклий опір та веде контр наступальні дії по визволенню захоплених територій. Відповідно до Указу Президента України від 12 серпня 2022 року № 573 «Про продовження строку дії воєнного стану в Україні», яким на часткову зміну статті 1 Указу Президента України від 24 лютого 2022 року № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні», затвердженого Законом України від 24 лютого 2022 року № 2102-IX, строк дії воєнного стану в Україні продовжується з 05 години 30 хвилин 23 серпня ц.р. строком на 90 діб до 21 листопада 2022 року.

Воєнні дії призвели до безпрецедентного падіння вітчизняної економіки та зниження ділової активності в першу чергу в областях, де тривають бойові дії. Інші території страждають від розриву ланцюгів поставок та втрати робочої сили через участь у обороні країни та вимушену міграцію. У вересні 2022 року споживча інфляція в річному вимірі пришвидшилася до 24,6% (із 23,8% у серпні). Ще одним чинником був ефект перенесення на ціни коригування офіційного курсу гривні до долара США, яке відбулося наприкінці липня та було необхідним для збереження стійкості економіки України. Стримували зростання цін фіксація тарифів на газ і тепло та насичення внутрішнього ринку паливом. НБУ очікує, що темпи зростання споживчих цін за підсумками цього року перевищать 30%.

03 червня 2022 року НБУ підвищив облікову ставку з 10 % до 25% для посилення захисту гривневих доходів та заощаджень громадян, забезпечення курсової та фінансової стабільності. НБУ планує утримувати високу облікову ставку у 2022-2023 роках, щоб гривня залишалася привабливою для заощаджень.

13 вересня 2022 року Уряд схвалив проект Закону про Державний бюджет України на 2023 рік. Дефіцит бюджету передбачено на рівні 20 % ВВП, покриття якого заплановано за рахунок державних запозичень в обсязі 1 686,8 млрд грн (загальний фонд – 1 516,8 млрд грн, спеціальний фонд – 170,0 млрд грн) з них для погашення державного боргу – 415,0 млрд гривень. Очікувані надходження від міжнародних партнерів можуть знизити ризики для фінансування дефіциту бюджету та дадуть змогу надалі підтримувати міжнародні резерви на прийнятному рівні. Невизначеність залишається високою. Темпи відновлення економіки України залежатимуть від тривалості війни, швидкості деокупації територій та від міжнародної підтримки. 30 вересня 2022 року Рада виконавчих директорів Міжнародного валютного фонду затвердила розширення інструментів антикризового фінансування, що дасть змогу Україні звернутися за новим траншем у межах інструменту Rapid Financing Instrument (RFI).

Водночас, фінансовий сектор продовжує нормально працювати: банки забезпечують платежі, немає проблем із готівковою гривнею, у цілому вдалося зберегти фінансову стабільність. Банківський сектор адаптувався до роботи в умовах воєнного стану. Робота відділень банків у звільнених та вільних регіонах відновилася майже в повному обсязі. Обсяг коштів клієнтів у банках далі зростає, передусім гривневих коштів населення та вкладів бізнесу в іноземній валюті, завдяки чому рівень ліквідності залишався високим, попри війну. Цей період позначився зростанням ставок за гривневими депозитами. Чисті активи наблизилися до довоєнного рівня передусім за рахунок коштів в інших банках та вкладень у депозитні сертифікати НБУ. Кредитний портфель зростає через корпоративне кредитування, насамперед державними банками, переважно за підтримки державних програм. У вересні 2022 року кількість діючих банків становила 67 фінустанов та зменшилася на один банк.

Продовження війни загострює більшість ризиків. Найбільший – кредитний ризик – вже реалізовується і втрати від нього зростатимуть надалі. Фінустанови поступово визнають кредитні збитки та відображають вплив негативних подій на якість активів. З липня НБУ поновив вимоги до оцінки кредитного ризику і, зокрема, до розрахунку кількості днів прострочення кредитів. Під час воєнного стану позики надавалися лише на поточні потреби клієнтів, натомість в іпотечному сегменті та на купівлю авто кредитування майже не здійснювалося. Обсяг непрацюючих кредитів вперше за тривалий час почав зростати. НБУ відтермінував впровадження або призупинив низку регуляторних вимог, зокрема: відкладено активацію буферів капіталу, підвищення ваг ризику за ОВДП в іноземній валюті з 50% до 100% перенесено до 01.07.2023 року, збережено мінімальне значення NSFR на рівні 90% до 01.04.2023 року. Тимчасово послаблені вимоги до управління проблемними активами, призупинено вимоги з регулярного оновлення планів відновлення, переоцінки і перевірки застав. З 29 липня 2022 року вступило в силу рішення НБУ щодо зниження ваг ризику за незабезпеченими споживчими кредитами із 150% до 100%. Банки зможуть використати накопичений запас капіталу під незабезпечені споживчі кредити, щоб покрити кредитні втрати.

Ключовим напрямком роботи АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» в умовах воєнного стану є забезпечення фінансової стійкості та безперервної роботи з метою забезпечення своєчасного виконання всіх зобов'язань перед клієнтами, за умови відсутності загрози життю та здоров'ю населення. Банк надалі продовжує реалізацію проекту Монобанк, який включає продукт кредит на картку, розстрочка, еквайринг, депозити, поточні рахунки, інвестиційні послуги в частині купівлі-продажу ОВДП, з урахуванням обмежень та умов діяльності в період запровадження воєнного стану. Керівництво Банку ретельно стежить за зміною економічної ситуації та вживає всі необхідні заходи для подальшого забезпечення фінансової стійкості Банку.

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 комплексу 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 2021 року, складеною у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Одним із основних факторів, що впливали на стратегію Банку в сфері управління ризиками та створювали тиск на фактичний рівень ризиків у другому та третьому кварталах 2022 року, було запровадження військового стану. Банк вживав заходів з метою пом'якшень впливу цього стану як на позичальників, так і на Банк в цілому. Так, при управлінні кредитним ризиком, Банк проводив активну роботу з позичальниками та використовував реструктуризації для роздрібного карткового портфеля. З метою зменшення потенційно можливих кредитних ризиків Банк для покриття втрат з урахуванням ситуації, що склалась у звітному періоді, сформував резерви з урахуванням збільшення ймовірності дефолту контрагентів/позичальників та країни, застосувавши консервативний підхід при формуванні резервів, який базується на статистичному підході з використання експертного судження

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 виникненні 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 30.09.2022 Банк додатково розкрив пояснювальну примітку «Потенційні зобов'язання банку». Пояснення до окремих Приміток включають опис впливу воєнного стану та пандемії COVID-19 на статті проміжної фінансової звітності.

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 2022 року (грн.) 31 грудня 2021 року (грн.)

1 Долар США 36,568627,2782

1 Євро 35,561130,9226

1 Швейцарський франк 37,297829,8269

3.1. Зміни в обліковій політиці

Банком прийнято рішення щодо внесення змін в облікову політику. Зміни стосуються перекласифікації іншої дебіторської заборгованості за розрахунками з працівниками Банку, яка обліковується на рахунках 3552 «Нестачі та інші нарахування на працівників банку» та 3559 «Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами» з урахуванням сформованого резерву, станом на 31.12.2021 року, зі статті «Інші фінансові активи» в статтю «Інші активи».

Інші облікові політики і методи обрахунку, що були використані під час складання цієї звітності, є співставними з обліковою політикою, яка використовувалась під час складання річної фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Вплив змін в обліковій політиці на примітки проміжної фінансової звітності наведено нижче:

Вплив на Примітку Інші фінансові активи.

Таблиця Інші фінансові активи.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня

2021 року коригування на 31 грудня

2021 року

(скоригований)

Дебіторська заборгованість за готівку 2 474-2 474
 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 746 473-2 746 473
 Грошові кошти з обмеженим правом використання 1 508 793-1 508 793
 Інші фінансові активи 147 268(2 799)144 469
 Резерв під знецінення інших фінансових активів (10 119)2 143(7 976)
 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 4 394 889(656)4 394 233

Таблиця Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік.
 (тис. грн.)

Рух резервів Дебіторська заборгованість за готівку Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього
 Залишок станом на 31 грудня 2020 р. (4)(3 060)(6 891)(9 955)
 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду (43)(2 243)(7 913)(10 199)
 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено
 Продаж активів 42
 -3 577
 -5 777
 3089 396
 308
 Списання за рахунок резерву --178178
 Курсові різниці -3150153
 Залишок станом на 31 грудня 2021 р. (5)(1 723)(8 391)(10 119)
 Коригування --2 1432 143
 Залишок станом на 31 грудня 2021 р. (скоригований) (5)(1 723)(6 248)(7 976)

Вплив на Примітку Інші активи.

Таблиця Інші активи.

(тис. грн.)

Найменування статті на 31 грудня
 2021 року коригування на 31 грудня
 2021 року
 (скоригований)
 Дебіторська заборгованість з придбання активів 73 171-73 171
 Передоплата за послуги 32 765-32 765
 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 331 768-331 768
 Інші нефінансові активи 37 1702 79939 969
 Резерви під інші активи (7 925) (2 143)(10 068)
 Усього інших активів за мінусом резервів 466 949656467 605

Таблиця Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2021 рік.
 (тис. грн.)

Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Інші активи
 Усього
 Залишок станом на 31.12.2020 (5 291)(7 534)-(12 825)
 Збільшення/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду 5924 308-4 900
 Списання за рахунок резерву ----
 Залишок станом на 31.12.2021 (4 699)(3 226)-(7 925)
 Коригування --(2 143)(2 143)
 Залишок станом на 31.12.2021 (4 699)(3 226)(2 143)(10 068)

Примітка 4. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Основні нові МСФЗ та зміни, які вступають в силу з 01 січня 2022 року:

- Зміни до МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу», визначають підходи до активів та зобов'язань внаслідок об'єднання бізнесу.
- Зміни до МСБО 16 «Основні засоби» стосуються обліку та розкриття інформації в частині надходжень за основними засобами до їх використання за призначенням. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСБО 37 «Резерви, умовні зобов'язання та умовні активи» визначають, які витрати включають в витрати на виконання договору, та пояснення щодо створення окремого резерву під обтяжливий договір. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.
- Щорічні удосконалення МСФЗ, цикл 2018-2020 років. Зокрема, зміни в МСФЗ 9, які пояснюють, які комісії враховуються при застосуванні тесту «10 відсотків», передбаченого п.В3.3.6 для оцінки того, чи слід припинити визнання фінансового зобов'язання. Та зміни в МСБО 12 «Податки на прибуток» щодо визнання відстроченого податкового активу та зобов'язання. Банк не очікує суттєвого впливу цих змін на фінансову звітність Банку.

з 01 січня 2023 року:

- МСФЗ 17 «Договори страхування» зі змінами, опублікованими в 2020-2021 роках, . Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.
- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» - Класифікація зобов'язань як короткострокові та довгострокові. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку
- Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності», до Практичних рекомендацій №2 з МСФЗ «Формування суджень щодо суттєвості». Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку;
- Зміни в МСБО 8 «Облікові політики, зміни у бухгалтерських оцінках та помилки» - Визначення облікових оцінок. Банк не очікує суттєвого впливу стандарту на фінансову звітність Банку.

Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 5.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Найменування статті	на 30 вересня 2022 р.	на 31 грудня 2021 р.
Готівкові кошти	1 371 267 634	980
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	3 230 095 538	962
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України	8 712 996 518	067
інших країн	8 501 837 502	232
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(6 517)	(2 511)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	13 307 841 635	498

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:

Станом на 30.09.2022 нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках – 8 344 тис.грн. та резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами – 6 517 тис.грн. (на 31.12.2021 нараховані доходи за коштами на вимогу в інших банках – 56 тис.грн. та резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами – 2 511 тис.грн.)

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами, станом на 30.09.2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 511)	(2 511)	
Придбані /ініційовані фінансові активи	(679)	(679)	
Загальний ефект від переведення між стадіями---			
Зміни резервів при переведенні до стадії 1	(454)	454	
Зміни резервів при переведенні до стадії 2	454	(454)	
Загальні зміни оцінки резерву за стадіями---			
Переведені до стадії 2---			
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями---			
Курсові різниці	(1 828)	(1 828)	
Інші зміни	(1 499)	(1 499)	
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(6 517)	(6 517)	

Стаття «Інші зміни» включає формування резервів за готівковими коштами, наявність яких є непідтвердженою. Протягом звітного періоду, що закінчився 30.09.2022 року, сформовано резерви в сумі 1 499 тис. грн. на відшкодування можливих втрат за готівковими коштами, що знаходяться в програмно-технічних комплексах самообслуговування (ПТКС), за яким втрачений контроль у зв'язку з військовою агресією Російської Федерації на тимчасово окупованих територіях/територіях, які охоплені бойовими діями/умовно небезпечних територіях.

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами, станом на 30.09.2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Резерв під знецінення станом на початок періоду	(4 954)	(4 954)	
Придбані /ініційовані фінансові активи	(894)	(894)	
Курсові різниці	320	320	
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(5 528)	(5 528)	

Таблиця 5.4. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів, станом на 30.09.2022 року (тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	6 359 009	6 359 009	
Придбані /ініційовані фінансові активи	6 954 265	1 084 955	349
Загальний ефект від переведення між стадіями	1 084	(1 084)	
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 1	191 895	(91 895)	
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2	(90 811)	90 811	
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	13 314 358	13 314 358	

Таблиця 5.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів, станом на 31.12.2021 року (тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	4 162 849	-4 162 849	

Придбані /ініційовані фінансові активи 2 196 160-2 196 160
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 6 359 009-6 359 009

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів, станом на 30.09.2022 року (тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	13 314 358	-13 314 358	
Мінімальний кредитний ризик	13 274 698	-13 274 698	
Низький кредитний ризик	39 660	-39 660	
Високий кредитний ризик	---		
Усього валова балансова вартість за грошовими коштами та їх еквівалентами	13 314 358	-13 314 358	
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(6 517)	-(6 517)	
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	13 307 841	-13 307 841	

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів, станом на 31.12.2021 року (тис. грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Усього
Грошові кошти та їх еквіваленти	6 359 009	-6 359 009	
Мінімальний кредитний ризик	6 359 009	-6 359 009	
Усього валова балансова вартість за грошовими коштами та їх еквівалентами	6 359 009	-6 359 009	
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(2 511)	-(2 511)	
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	6 356 498	-6 356 498	

Примітка 6. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість банків.

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року.

Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю 3 605 726 233 428

Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 3 605 726 233 428

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

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року.

Депозити в інших банках 3 608 172 234 592

Короткострокові 3 608 172 234 592

Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю (2 446) (1 164)

Усього кредитів та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю 3 605 726 233 428

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2022 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Депозити в інших банках	3 608 172 3 608 172	
Мінімальний кредитний ризик	3 608 172 3 608 172	
Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	3 608 172 3 608 172	
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(2 446) (2 446)	
Усього депозитів в інших банках	3 605 726 3 605 726	

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Депозити в інших банках	234 592 234 592	
Мінімальний кредитний ризик	234 592 234 592	
Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	234 592 234 592	
Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(1 164) (1 164)	
Усього депозитів в інших банках	233 428 233 428	

Таблиця 6.5. Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2022 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на початок періоду	(1 164) (1 164)	
Придбані/ініційовані активи	(890) (890)	
Курсові різниці	(392) (392)	
Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду	(2 446) (2 446)	

Таблиця 6.6. Зміна резервів під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2021 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на початок періоду	(1 207) (1 207)	
Придбані/ініційовані активи	(8) (8)	
Курсові різниці	73 73	
Резерв під очікувані кредитні збитки на кінець періоду	(1 142) (1 142)	

Таблиця 6.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2022 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Усього
---------------------	----------	--------

Валова балансова вартість на початок періоду	234 592	234 592
Придбані/ініційовані активи	3 291 174	3 291 174
Курсові різниці	79 944	79 944
Інші зміни	2 462	2 462
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	3 608 172	3 608 172

Таблиця 6.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021 року.

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Усього
Валова балансова вартість на початок періоду	243 161	243 161
Придбані/ініційовані активи--		
Курсові різниці(8 569)	(8 569)	
Інші зміни --		
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	234 592	234 592

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року.

Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, з них: 20 418 964 26 052 804
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 28 289 819 28 650 575
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (7 870 855) (2 597 771)
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 16 292 11 264
Резерви за кредитами (7 870 855) (2 597 771)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів 20 435 256 26 064 068

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року.

Іпотечні кредити, надані фізичним особам 867 021 699 458
Кредити, надані корпоративним клієнтам 410 521 391 685
Грошове забезпечення в платіжних системах 3 109 643 2 001 642
Кредити, надані малому та середньому бізнесу 9 581 7 937
Інші кредити, надані фізичним особам 23 893 053 25 549 853
Валова вартість кредитів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 28 289 819 28 650 575
Резерв за кредитами, що обліковуються за амортизованою собівартістю (7 870 855) (2 597 771)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 20 418 964 26 052 804

Таблиця 7.3. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року.

Кредити, надані фізичним особам 16 292 11 264
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 16 292 11 264

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2022 року.

(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 23 672 747 847 5513 065 713 703 808 28 289 819

Мінімальний кредитний ризик 20 219 645 28 631 1 675 -20 249 951

Низький кредитний ризик 3 431 318 301 322 118 -3 732 758

Середній кредитний ризик 1 183 1 365 294 -2 842

Високий кредитний ризик 20 601 516 233 176 -537 010

Дефолтні активи -3 063 450 703 808 3 767 258

Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 23 672 747 847 5513 065 713 703 808 28 289 819

Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (3 797 048) (307 447) (3 065 626) (700 734) (7 870 855)

Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 19 875 699 540 104 873 074 20 418 964

Рівень кредитного ризику визначається згідно перехідної таблиці, наведеної Банком в Таблиці 7.4.1.

Таблиця 7.4.1

Клас боржників, що оцінюються за 10 класами Клас боржників, що оцінюються за 5 класами Кредитна якість активів Рівень кредитного рейтингу

1 Мінімальний кредитний ризик Високий рейтинг

2

3 Низький кредитний ризик Стандартний рейтинг

4

5

6 Середній кредитний ризик Рейтинг нижчий, ніж стандартний

7	
84	Високий кредитний ризикПрострочені, але не знецінені кредити
9	
105	Дефолтні активиІндивідуально знецінені

Класи боржників визначались з урахуванням регуляторних вимог щодо кредитного ризику.

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021.

(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	26 430 456	294 321	1 364 129	561 669	28 650 575
Мінімальний кредитний ризик	23 891 660	114 512	6 357	24 012	529
Низький кредитний ризик	2 307 976	7 023	912	2 315	911
Середній кредитний ризик	230 814	17 553	6 055	254	422
Високий кредитний ризик	6155	2333	073	158	312
Дефолтні активи	--1 347 732	561 669	1 909	401	
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	26 430 456	294 321	1 364 129	561 669	28 650 575
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(896 802)	(118 979)	(1 163 077)	(418 913)	(2 597 771)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	25 533 654	175 342	201 052	142 756	26 052 804

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2022

(тис.грн.)

Найменування статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01.01.2022	(896 802)	(118 979)	(1 163 077)	(418 913)	(2 597 771)
Активи, визнання яких було припинено або погашено (окрім списаних за рахунок резервів)	145 368	9 508	47 777	273 202	926
Придбані/ініційовані активи	(459 481)	(23 780)	(82 058)	(2 313)	(567 632)
Загальний ефект від переведення між стадіями	65 466	71 704	(137 113)	(57)-	
Зміни резервів при переведенні до стадії 1	(60 343)	29 847	30 496	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 2	220 512	(33 302)	12 790	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії 3	3105	27575	124(180 399)	--	
Зміни резервів при переведенні до стадії РОСІ	2235	(57)-			
Загальні зміни оцінки резеру за стадіями	30 807	(246 151)	(1 694 497)	(1 540)	(1 911 381)
Переведені до стадії 1	130 807	--	30 807		
Переведені до стадії 2	(246 151)	--	(246 151)		
Переведені до стадії 3	--	(1 694 497)	(1 694 497)		
Переведені до стадії РОСІ	--	(1 540)	(1 540)		
Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями	(2 680 116)	2 649	(179 206)	(89 237)	(2 945 910)
Коригування процентних доходів	--	(26 727)	(21 652)	(48 379)	
Списання активів за рахунок резервів	59163	16 045	30 254	346 374	
Курсові різниці	(2 349)	(2 414)	(146 770)	(197 549)	(349 082)
Резерв під очікувані кредитні збитки на 30.09.2022	(3 797 048)	(307 447)	(3 065 626)	(700 734)	(7 870 855)

Таблиця 7.7 Аналіз зміни резервів під очікувані кредитні збитки за заборгованістю клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2021

(тис.грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Первісно знецінені активи (кошта та депозити) Усього
Резерв під очікувані кредитні збитки на 01.01.2021 (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 1219 815313 114126
186506 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 резервів при переведенні до стадії 1 (36 104) 22 448 13 656--
Зміни резервів при переведенні до стадії 2 11 311 (26 091) 14 780--
Зміни резервів при переведенні до стадії 3 23 754 51 694 (75 448)--
Зміни резервів при переведенні до стадії РОСІ--22 073 (22 073)-
Загальні зміни оцінки резерву 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 РОСІ--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)
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 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30.09.2022

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Придбані або створені знецінені активи Усього
Валова балансова вартість на 01.01.2022 226 430 456 294 321 1 364 129 561 669 28 650 575
Придбані/ініційовані активи 3 485 44 543 69 082 0 583 0 513 614 244
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) (6 365 080) (24 699) (68 544) (16 992)
(6 475 315)
Загальний ефект від переведення між стадіями (1 733 281) 378 715 1 352 678 1 888-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 1 122 270 (88 904) (33 366)--
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2 (624 855) 639 039 (14 184)--
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 3 (1 230 053) (170 175) 1 400 228--
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії РОСІ (643) (1 245) -1 888-
Загальні зміни балансової вартості за стадіями 50 480 730 462 050 (293) 542 991
Переведені до стадії 1 504---504
Переведені до стадії 2 -80 730--80 730
Переведені до стадії 3--462 050-462 050
Переведено до стадії РОСІ---(293) (293)
Збільшення/зменшення балансової вартості без переходу між стадіями 1 441 657 (404) 5 597 16 902
1 463 752
Зміна параметрів/моделей, які використовуються для оцінки очікуваних кредитних збитків---
-
Списання активів за рахунок резервів (59) (16) (316 045) (30 254) (346 374)
Курсові різниці 413 105 75 214 183 790 167 837
839 946
Валова балансова вартість на 30.09.2022 223 672 747 847 551 3 065 713 703 808 28 289 819

Таблиця 7.9. Аналіз зміни валової балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31.12.2021.

(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 9 636 41 534 0 1573 27225 8559 769 557
Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) (3 589 867) (32 092) (110 486) (84 530) (3 816 975)
Загальний ефект від переведення між стадіями (483 758) 127 905 303 291 52 562-
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 1 173 754 (52 416) (21 338)--
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 2 (146 449) 234 346 (87 897)--
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії 3 (411 063) (54 025) 465 088--
Зміни балансової вартості при переведенні до стадії РОСІ--(52 562) 52 562-
Загальні зміни балансової вартості за стадіями (18 132) 20 175 124 693 (28 273) 98 463

Переведені до стадії 1(18 132)---(18 132)
 Переведені до стадії 2-20 175--20 175
 Переведені до стадії 3--124 693-124 693
 Переведено до стадії РОСІ---(28 273)(28 273)
 Збільшення/зменшення балансової вартості без переходу між стадіями4 742 055(2 727)(6 682)1 4964 734 142
 Списання активів за рахунок резервів(7 593)(30 702)(680 194)(436 695)(1 155 184)
 Курсові різниці(172 621)(2 213)(40 115)(46 651)(261 600)
 Валова балансова вартість на 31.12.202126 430 456294 3211 364 129561 66928 650 575

Таблиця 7.10. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, станом на 30.09.2022

(тис. грн.)

Найменування статтіВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього
 Кредити, надані фізичним особам51215 78016 292
 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки51215 78016 292

Таблиця 7.11. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, станом на 31.12.2021

(тис.

грн.)

Найменування статтіДефолтні активиУсього
 Кредити, надані фізичним особам11 26411 264
 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки11 26411 264

Таблиця 7.12. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року
 Адміністративна та допоміжна офісна діяльність, інші допоміжні комерційні послуги154 1780,54%--
 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг60 9620,22%42 7820,15%
 Торгівля, ремонт авто, побутових виробів та предметів особистого вжитку20 6860,07%17 5370,06%
 Наземний, трубопровідний транспорт та складське господарство та допоміжна діяльність у сфері транспорту14 2620,05%18 9360,07%
 Оптова та роздрібна торгівля, ремонт автотранспортних засобів, тимчасове розміщування й організація харчування22 0260,08%185 4170,65%
 Надання фінансових послуг3 252 08511,50%2 127 1877,42%
 Фізичні особи24 760 07487,52%26 249 31091,62%
 Інші5 5460,02%9 4060,03%
 Усього валова балансова вартість28 289 819100,00%28 650 575100,00%

Таблиця 7.13. Структура кредитів за видами економічної діяльності, які обліковуються за справедливою собівартістю

(тис. грн.)

Вид економічної діяльностіна 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року
 Фізичні особи16 292100,00%11 264100,00%
 Усього валова балансова вартість16 292100,00%11 264100,00%

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року
 Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 13 008 187 602 430
 Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 13 519 837 12 045 350
 Усього цінних паперів 26 528 024 19 647 780

Таблиця 8.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року
 Боргові цінні папери 13 008 187 602 430
 депозитні сертифікати НБУ 13 008 187 602 430
 облігації підприємств --
 Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю --
 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 13 008 187 602 430
 Нараховані доходи за депозитними сертифікатами Національного банку України на кінець дня 30.09.2022 року складають 8 192 тис. грн. (станом на кінець дня 31 грудня 2021 року складають 2 433 тис. грн.).

Таблиця 8.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року
 Боргові цінні папери 14 179 455 12 045 350
 державні облігації 14 179 455 12 045 350
 Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (659 618) --
 Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 13 519 837 12 045 350

Станом на 30 вересня 2022 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 204 733 тис. грн та грошові кошти в сумі 8 050 тис. грн. Застава була надана в рамках угод процентного СВОПа з Національним банком України. (на 31 грудня 2021 року – на суму 5 110 102 тис. грн, та грошові кошти в сумі 24 000 тис. євро, що в еквіваленті на 31.12.2021 року склали 742 142 тис. грн. Застава була надана в рамках отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОПа з Національним 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 25.

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 30 вересня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього
 Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 13 008 187 13 008 187
 Дефолтні активи --
 Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 13 008 187 13 008 187
 Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю --
 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 13 008 187 13 008 187

Боргові цінні папери, які обліковуються на 30.09.2022 за амортизованою собівартістю, складаються із депозитних сертифікатів НБУ в сумі 13 008 187 тис. грн.

Таблиця 8.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2021 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього
 Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 7 602 430 7 602 430
 Дефолтні активи --
 Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 7 602 430 7 602 430
 Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю --
 Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 7 602 430 7 602 430

Боргові цінні папери, які обліковуються на 31.12.2021 за амортизованою собівартістю, складаються із депозитних сертифікатів НБУ в сумі 7 602 430 тис.грн.

Таблиця 8.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на 30 вересня 2022 року. (тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 14 179 455 14 179 455

Мінімальний кредитний ризик 7 366 885 7 366 885

Середній кредитний ризик 6 812 570 6 812 570

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 14 179 455 14 179 455

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 14 179 455 14 179 455

Всі цінні папери, які обліковуються на 30.09.2022 року за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, є ОВДП, надані під гарантії держави, з мінімальним та середнім кредитним ризиком.

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, на 31 грудня 2021 року. (тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 12 045 350 12 045 350

Мінімальний кредитний ризик 9 141 307 9 141 307

Середній кредитний ризик 2 904 043 2 904 043

Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 12 045 350 12 045 350

Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 12 045 350 12 045 350

Всі цінні папери, які обліковуються на 31.12.2021 року за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, є ОВДП, надані під гарантії держави, з мінімальним та середнім кредитним ризиком.

Таблиця 8.8. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю, за звітний період, що закінчився 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 3 Усього

Резерв під знецінення станом на 01.01.2022--

Придбані /ініційовані фінансові активи

Списання фінансових активів за рахунок резерву--

--

-

Курсові різниці--

Інші зміни--

Резерв під знецінення станом на 30.09.2022--

Таблиця 8.9. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за амортизованою вартістю, за звітний період, що закінчився 30 вересня 2021 року

(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 8.10. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою

вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період, що закінчився 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

Резерв під знецінення станом на 01.01.2022--

Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) 32 419 32 419

Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями (625 582) (625 582)

Курсові різниці (66 455) (66 455)

Резерв під знецінення станом на 30.09.2022 (659 618) (659 618)

Таблиця 8.11. Аналіз зміни резервів під знецінення боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період, що закінчився 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

Резерв під знецінення станом на 01.01.2021--

Збільшення/зменшення корисності без переходу між стадіями--

Резерв під знецінення станом на 30.09.2021--

Таблиця 8.12. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період, що закінчився 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Стадія 3 Усього

Валова балансова вартість на 01.01.2022 7 602 430 - 7 602 430

Придбані /створені фінансові активи 1 719 200 000 - 1 719 200 000

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (1 713 800 000)

- (1 713 800 000)

Списання фінансових активів за рахунок резервів---

Курсові різниці---

Інші зміни. Нараховані проценти 5 757 - 5 757

Валова балансова вартість на 30.09.2022 13 008 187 - 13 008 187

Таблиця 8.13. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період, що закінчився 31 грудня 2021 року.

(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 371 600 000 - 371 600 000

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (367 400 000) (53 521) (367 453 521)

Списання фінансових активів за рахунок резервів - (52 390) (52 390)

Курсові різниці - (1 290) (1 290)

Інші зміни. Нараховані проценти 1 718 681 2 399

Валова балансова вартість на 31.12.2021 7 602 430 - 7 602 430

Таблиця 8.14. 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 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

Валова балансова вартість на 01.01.2022 12 045 350 12 045 350

Придбані /створені фінансові активи 10 520 558 10 520 558

Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (9 561 805) (9 561 805)

Переоцінка (114 021) (114 021)

Курсові різниці 1 435 406 1 435 406

Інші зміни. Нараховані проценти (146 033) (146 033)

Валова балансова вартість на 30.09.2022 14 179 455 14 179 455

Таблиця 8.15. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період, що закінчився 31 грудня 2021 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

Валова балансова вартість на 01.01.2021 7 235 228 7 235 228

Придбані /створені фінансові активи 8 412 412 8 412 412
 Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) (3 640 983) (3 640 983)
 Переоцінка (44 537) (44 537)
 Курсові різниці (177 274) (177 274)
 Інші зміни. Нараховані проценти 260 504 260 504
 Валова балансова вартість на 31.12.2021 12 045 350 12 045 350

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи
 (тис. грн.)

Найменування статті на 30 червня 2022 року на 31 грудня 2021 року
 Дебіторська заборгованість з придбання активів 54 614 73 171
 Передоплата за послуги 26 457 32 765
 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 339 243 331 768
 Інші нефінансові активи 65 813 37 170
 Резерви під інші активи (45 796) (7 925)
 Усього інших активів за мінусом резервів 440 331 466 949

На 30 червня 2022 року є активи, щодо яких передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, в сумі 101 тис. грн. (на 31 грудня 2021 року - 101 тис. грн.).

Вартість майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя станом на 30 червня 2022 року складає – 339 243 тис. грн. (за станом на 31 грудня 2021 року складає - 331 768 тис. грн.).

Протягом періоду, що закінчився 30 червня 2022 року, Банк внаслідок реалізації прав заставодержателя набув прав власності на майно на суму 13 741 тис. грн. (за 2021 рік – на суму 90 451 тис. 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 червня 2022 року, визнано знецінення майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, на 1 265 тис. грн. (в 2021 році визнано знецінення майна на 718 тис. грн., в т.ч. знецінення на 1 068 тис. грн. та відновлення корисності на 350 тис. грн.).

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період, що закінчився 30 червня 2022 року
 (тис. грн.)

Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Усього
 Залишок станом на 31 грудня 2021 року (4 699) (3 226) (7 925)
 Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду (36 899) (972) (37 871)
 Залишок станом на 30 червня 2022 року (41 598) (4 198) (45 796)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період, що закінчився 30 червня 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 (6 658) 4 599 (2 059)
 Залишок станом на 30 червня 2021 року (11 949) (2 935) (14 884)

Примітка 10. Інші фінансові активи

Таблиця 10.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року (скориговано)

Дебіторська заборгованість за готівку 1 132 474

Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 768 250 746 473

Грошові кошти з обмеженим правом використання 1 661 441 508 793

Інші фінансові активи 138 648 144 469

Резерв під знецінення інших фінансових активів (34 949) (7 976)

Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 4 534 522 4 394 233

Стаття «Грошові кошти з обмеженим правом використання» включає:

- грошове покриття під зобов'язання перед платіжними системами MasterCard та Visa, що розміщене в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», Bayerische Landesbank в сумі 45 000 тис.доларів США, що в еквіваленті на 30.09.2022 року складає 1 645 587 тис.грн. (станом на 31.12.2021 року - 27 500 тис.доларів США, що в еквіваленті складало 750 151 тис.грн)
- грошове покриття розміщене в Національному банку України., під угоди процентного СВОП станом на 30.09.2022 року - 8 050 тис.грн. (станом на 31.12.2021 року - 24 000 тис.євро, що в еквіваленті складало 742 142 тис.грн).

Станом на 30 вересня 2022 року надані в заставу Національному банку України ОВДП на суму 204 733 тис.грн. під угоди процентного СВОП (на 31 грудня 2021 року - на суму 5 110 102 тис. грн під отримання кредитів рефінансування і угод процентного СВОП). Інформація щодо наданого забезпечення розкрита у Примітці 8 та 25.

Банком прийнято рішення щодо внесення змін в облікову політику. Зміни стосуються перекласифікації іншої дебіторської заборгованості за розрахунками з працівниками Банку, яка обліковується на рахунках 3552 «Нестачі та інші нарахування на працівників банку» та 3559 «Інша дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та іншими особами» з урахуванням сформованого резерву, станом на 31.12.2021 року, зі статті «Інші фінансові активи» в статтю «Інші активи». Інформацію про вплив таких змін викладено у Примітці 3.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2022 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 2021 року (5) (1 723) - (8 391) (10 119)

Зміни за результатами коригування --- 2 143 2 143

Залишок станом на 31 грудня 2021 року (скориговано) (5) (1 723) - (6 248) (7 976)

Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду (227) (7 848) - (27 760) (35 835)

Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 2304 257-5 694 10 181

Продаж активів ----

Списання за рахунок резервів ----

Курсові різниці - (883) - (436) (1 319)

Залишок станом на 30 вересня 2022 року (2) (6 197) - (28 750) (34 949)

Таблиця 10.3. 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 р. (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

Продаж активів 31

-3 580

--

3 701

3087 312

308

Списання за рахунок резерву --- 1414

Курсові різниці -9-166175

Залишок станом на 30 вересня 2021 року (3) (289) - (7 921) (8 213)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за період, що закінчився 30 вересня 2022 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 2021 р. 2 474 746 473 1 508 793 147 268 405 008
Зміни за результатами коригування --- (2 799) (2 799)
Залишок станом на 31 грудня 2021 р. (скориговано) 2 472 746 473 1 508 793 144 469 402 209
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітної періоду 18 876 182 633 349 090 197 519 588 118
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (24 806) (1 765 021) (3 813 046) (181 355) (5 784 228)
Списання за рахунок резерву ---
-
-
Продаж активів ----
Курсові різниці 4 587 (85 835) 466 605 (21 986) 363 371
Залишок станом 30 вересня 2022 р. 1 132 768 250 1 661 441 138 648 456 947

Таблиця 10.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік.

(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 2020 р. 3 818 171 3 782 150 005 3 689 178 628 9
Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітної періоду 20 689 188 1 615 173 879 138 167 377 350
Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (22 104) (866 478) (242 038) (39 430) (1 170 050)
Списання за рахунок резерву
Продаж активів -

-(178)
(308) (178)
(308)
Курсові різниці 7 117 554 2 952 (4 672) 15 905
Залишок станом на 31 грудня 2021 р. 2 474 746 473 1 508 793 147 268 405 008

Таблиця 10.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30 вересня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Мінімальний кредитний ризик Низький кредитний ризик Середній кредитний ризик Високий кредитний ризик Дефолтні активи Усього
Дебіторська заборгованість за готівку 1 132 ---- 1 132
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 768 250 ---- 2 768 250
Грошові кошти з обмеженим правом використання 1 661 441 ---- 1 661 441
Інші фінансові активи 101 072 3 066 2 597 2 369 29 544 138 648
Резерв під знецінення інших фінансових активів (7 439) (861) (881) (1 280) (24 488) (34 949)
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 4 524 456 2 205 1 716 1 089 5 056 4 534 522

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2021 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Мінімальний кредитний ризик Низький кредитний ризик Середній кредитний ризик Високий кредитний ризик Дефолтні активи Усього
Дебіторська заборгованість за готівку 2 474 ---- 2 474
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 746 473 ---- 2 746 473
Грошові кошти з обмеженим правом використання 1 440 597 68 196 --- 1 508 793
Інші фінансові активи 135 477 2 924 138 1 039 7 690 147 268
Коригування Інші фінансові активи --- (2) (2 797) (2 799)
Резерв під знецінення інших фінансових активів (2 880) (975) (47) (514) (5 703) (10 119)
Коригування Резерв під знецінення інших фінансових активів --- 2 143 2 143
Усього інших фінансових активів за мінусом резервів (скориговано) 4 322 14 170 14 591 523 1 333 4 394 233

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 червня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Державні та громадські організації

поточні рахунки

Інші юридичні особи

поточні рахунки

строкові кошти

Фізичні особи

поточні рахунки

строкові кошти

Усього коштів клієнтів

в тому числі:

- нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 30 червня 2022 року складають 25 603 тис.грн., станом на 31 грудня 2021 року - 37 746 тис.грн.;

- нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 30 червня 2022 року складають 13 355 тис.грн., станом на 31 грудня 2021 року – 13 390 тис. грн.

Станом на 30 червня 2022 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 1 972 213 тис. грн., або 4,06% загальних коштів клієнтів (на 31 грудня 2021 року 1 698 378 тис. грн., або 3,97%).

Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30 червня 2022 року, складає 290 437 тис. грн., станом на 31 грудня 2021 - 326 851 тис.грн.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності на 30 червня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Сума%Сума%

Фізичні особи

Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем

Страховання, перестраховання та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування

Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку

Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг

Сільське господарство, мисливство, лісове господарство

Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води

Металургійне виробництво

Державне управління

Інші

Усього коштів клієнтів:

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 звітної квартили 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 25.

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків.

(тис.

грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків 107 731 321 959

Кошти, отримані від Національного банку України - 4 779 497

Депозити інших банків 365 643 272 779

Усього коштів інших банків 473 374 537 235

Депозити інших банків, узятих у забезпечення за кредитними операціями, станом на 30 вересня 2022 та 31 грудня 2021 року відсутні.

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 2022 року 365 686

тис.грн (на 31 грудня 2021 року 272 782 тис.грн.)

Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 27.

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Державні та громадські організації²⁷-

поточні рахунки²⁷-

Інші юридичні особи 15 463 5729 293 594

поточні рахунки 13 649 7857 051 493

строкові кошти 1 813 7872 242 101

Фізичні особи 42 439 24933 480 194

поточні рахунки 30 588 44220 121 692

строкові кошти 11 850 80713 358 502

Усього коштів клієнтів 57 902 84842 773 788

в тому числі:

- нараховані витрати за строковими коштами фізичних осіб станом на 30 вересня 2022 року складають 21 016 тис.грн., станом на 31 грудня 2021 року - 37 746 тис.грн.;

- нараховані витрати за строковими коштами юридичних осіб станом на 30 вересня 2022 року складають 22 629 тис.грн., станом на 31 грудня 2021 року – 13 390 тис. грн.

Станом на 30 вересня 2022 року концентрація коштів, отриманих від десяти найбільших вкладників-третіх осіб, складає 2 430 365 тис. грн., або 4,20% загальних коштів клієнтів (на 31 грудня 2021 року 1 698 378 тис. грн., або 3,97%).

Балансова вартість коштів клієнтів, узятих у забезпечення за кредитними операціями станом на 30 вересня 2022 року, складає 361 977 тис. грн., станом на 31 грудня 2021 - 326 851 тис.грн.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Вид економічної діяльності на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Сума%Сума%

Фізичні особи 42 439 24973,29%33 480 19578,28%

Діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 5 841 52410,09%1 778 3344,16%

Страховання, перестрахування та недержавне пенсійне забезпечення, крім обов'язкового соціального страхування 1 681 3072,90%1 500 4263,51%

Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 1 519 1632,62%1 292 2233,02%

Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

1 085 8541,88%1 167 5982,73%

Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 443 4200,77%449 4791,05%

Виробництво та розподіл електроенергії, газу та води 45 6650,08%52 3950,12%

Металургійне виробництво 42 8270,07%4 9250,01%

Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 32 3510,06%57 2330,13%

Державне управління 270,00%--

Інші 4 771 4618,24%2 990 9806,99%

Усього коштів клієнтів: 57 902 848100,00%42 773 788100,00%

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 розрахунковим періодом 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 27.

Примітка 14. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Кредиторська заборгованість за цінними паперами 14 2308

Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 343 6541 723 260

Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 14 5151 161

Кредиторська заборгованість за прийнятими платежами та переказами 193 067257 014

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 37 42652 616

Інші фінансові зобов'язання 232 564194 495

Усього інших фінансових зобов'язань 2 835 4562 228 554

В тому числі, «Інші фінансові зобов'язання» включали: на 30 вересня 2022 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 31 383 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 30 тис.грн., кошти до з'ясування – 26503 тис. грн., кредиторська заборгованість за операціями з банками – 2 850 тис.грн., кошти в розрахунках інших банків – 1 794 тис грн., договірне зобов'язання – 169 985 тис.грн. (на 31 грудня 2021 року кредиторську заборгованість за нарахованими витратами – 82 491 тис. грн., отриману комісійну винагороду за наданими гарантіями – 51 тис.грн., кошти до з'ясування – 15 975 тис. грн., кредиторська заборгованість за операціями з банками – 3 693 тис.грн., кошти в розрахунках інших банків – 2 850 тис грн., договірне зобов'язання – 89 435 тис.грн.)

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 54 67243 176

Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 71 68762 429

Кредиторська заборгованість з придбання активів 597 415166 462

Доходи майбутніх періодів 531702

Інша заборгованість 83 84854 695

Усього інших зобов'язань 808 153327 464

«Інша заборгованість» складається із кредиторської заборгованості за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в сумі 83 849 тис грн. станом на 30 вересня 2022 року (станом на 31 грудня 2021 року 54 695 тис грн.). Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками включає в себе резерв забезпечення оплати відпусток у сумі 68430 тис.грн. станом на 30 вересня 2022 року (станом на 31 грудня 2021 року у сумі 47 309 тис.грн.). Інформація про операції пов'язаних сторін розкрита у Примітці 27.

Примітка 16. Резерви переоцінки та резервні, інші фонди**Таблиця 16.1. Резерви переоцінки**

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Залишок на початок звітного періоду(46 489)(1 642)

Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів(125 551)(44 882)

зміни переоцінки до справедливої вартості1 280 3381 015 896

зменшення корисності(1 410 050)(1 060 433)

доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки4 161(345)

Переоцінка основних засобів -43

зміни переоцінки до справедливої вартості-43

зменшення корисності--

реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток--

Податок на прибуток, пов'язаний із:-(8)

змінюю резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів-(8)

Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток(125 551)(44 847)

Залишок на кінець звітного періоду(172 040)(46 489)

Таблиця 16.2. Резервні та інші фонди.

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року

Залишок на початок року121 87153 301

Формування резервного фонду533 788 68 570

Залишок на кінець року655 659121 871

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. Якщо внаслідок діяльності банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10% чистого прибутку банку до досягнення ними розміру 35% від статутного капіталу банку.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2022 року	Період, що закінчився 30 вересня 2021 року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	4 942 1714 168 843	
Боргові цінні папери	1 709 884101 248	
Кошти в інших банках	11 3981 792	
Кореспондентські рахунки в інших банках	28 908485	
Депозити овернайт в інших банках	3 1961 182	
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	2 00810 923	
Інші	667701	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	6 698 2324 285 174	
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		
Кредити та заборгованість клієнтів		
Боргові цінні папери	484	
	275 278443	
	681 924	
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	275 762682 367	
Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	6 973 9944 967 541	
Усього процентних доходів	6 973 9944 967 541	
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка		
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(153 029)(120 478)	
Інші залучені кошти	-(6)	
Строкові кошти фізичних осіб	(582 461)(711 432)	
Строкові кошти інших банків	(263 354)(221 846)	
Депозити овернайт інших банків	--	
Поточні рахунки	(215 022)(298 365)	
Процентні витрати за орендними зобов'язанням орендаря	(5 219)(5 880)	
Інші	(11 182)(691)	
Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(1 230 267)(1 358 698)	
Усього процентних витрат	(1 230 267)(1 358 698)	
Чистий процентний дохід /(витрати)	5 743 7273 608 843	

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Найменування статтіПеріод, що закінчився 30 червня 2022 рокуПеріод, що закінчився

30 червня 2021 року

Заробітна плата та премії (350 906)(243 441)

Нарахування на фонд заробітної плати(75 366)(53 371)

Інші виплати працівникам(1 919)(13 536)

Усього витрати на утримання персоналу (428 191)(310 348)

Таблиця 18.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Найменування статтіПеріод, що закінчився 30 червня 2022 рокуПеріод, що закінчився

30 червня 2021 року

Амортизація основних засобів(7 678)(7 013)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів(7 126)(4 913)

Амортизація активу з правом користування (15 727)(18 695)

Усього витрат на амортизацію(30 531)(30 621)

Враховуючи вплив війни на економічне середовище та підвищені ризики та невизначеність, у зв'язку із високою ймовірністю втрати контролю за об'єктами рухомого майна Банку, що знаходяться на окупованих територіях, Банком було прийнято рішення про перегляд термінів корисного використання та застосування методу прискореної амортизації до об'єктів рухомого майна, що знаходяться на окупованих територіях. В результаті прискореної амортизації відбулось збільшення витрат від прискореної амортизації на суму 36 тис. грн., у звітному періоді, що закінчився 30.06.2022 року.

Таблиця 18.3. Інші адміністративні та операційні витрати .

(тис. грн.)

Найменування статтіПеріод, що закінчився 30 червня 2022 рокуПеріод, що закінчився 30 червня 2021 року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів(6 875)(7 186)

Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)(301)(928)

Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів(13)-

Витрати від вибуття інвестиційної нерухомості-(435)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами(28 800)(25 731)

Витрати на лізинг (оренду)(9 868)(17 655)

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(136 737)(104 394)

Витрати на інкасацію та перевезення цінностей(1 028)(859)

Витрати на маркетинг та рекламу(43 890)(54 958)

Витрати від модифікації фінансових активів(44 041)(4 474)

Телекомунікаційні витрати(6 540)(5 554)

Витрати за програмами лояльності(581 832)(636 275)

Витрати за користування програмним забезпеченням(857 189)(613 134)

Поштово-телефонні витрати(34 483)(26 257)

Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)(1 265).-

Витрати на аудит--

Інші адміністративні та операційні витрати(353 205)(269 354)

Усього адміністративних та операційних витрат(2 106 067)(1 767 194)

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 30 червня 2022 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 18 050 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем - 132 221 тис.грн.; вартість заготовок платіжних карток – 21 611 тис.грн., благодійна допомога – 38 421 тис.грн (в тому числі благодійна допомога в розмірі 6 000 тис.грн, перерахована Банком Збройним силам України); витрати на відрядження – 67 тис.грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 12 306 тис.грн.; інші витрати – 130 529 тис.грн.

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 30 червня 2021 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 19 378 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем - 134 323 тис.грн.; вартість заготовок платіжних карток – 31 204 тис.грн; благодійна допомога – 4 177 тис.грн; витрати на відрядження – 213 тис.грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 21 490 тис.грн.; .інші витрати – 58 569 тис.грн.

Враховуючи вплив війни на економічне середовище та підвищені ризики та невизначеність, у зв'язку із високою ймовірністю втрати контролю за об'єктами нерухомого майна Банку, що знаходяться на окупованих територіях, Банком було прийнято рішення про визнання знецінення об'єктів нерухомого майна в розмірі 100% від балансової вартості, що знаходяться на окупованих територіях. Станом на 30.06.2022 року в результаті проведеного знецінення

вплив на фінансовий результат в частині збільшення витрат від знецінення склав 3 043 тис. грн., в тому числі: по інвестиційній нерухомості на суму 1 031 тис.грн., активам на продаж 747 тис.грн, майну, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на суму 1 265 тис.грн.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 25.

Примітка 19. Інші операційні доходи

Таблиця 19.1. Інші операційні доходи.

(тис. грн.)

Найменування статті	Період, що закінчився 30 вересня 2022 року	Період, що закінчився 30 вересня 2021 року
Дохід від операцій з платіжними системами	682 259 478	096
Дохід від страхових послуг	21 755 147	
Дохід за надані послуги у Системі BankID	17 443 227	748
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	16 183 110	125
Переоцінка фінансових зобов'язань з оренди	14 208 227	
Дохід від повернення списаної заборгованості	11 698 505	580
Штрафи, пені, що отримані банком	7 754 537	0
Дохід від реалізації запасів	5 943 149	57
Дохід від модифікації фінансових активів	2 188 110	1
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	546 100	9
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	276 198	
Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	348 7	
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	68	
Інші операційні доходи	17 891 970	
Усього операційних доходів	798 178 595	683

Введення військового стану із 24.02.2022 року вплинуло на Банк, як на орендаря, в частині зменшення орендних платежів, які Банк сплачував протягом березня - вересня 2022 року за укладеними договорами оренди, облік яких ведеться згідно МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Під час здійснення обліку змін орендних платежів Банк розглядав одночасно сам договір про оренду та все застосовуване законодавство і прийняті нормативно-правові акти, тобто Банк трактує зміну в орендних платежах в однаковий спосіб незалежно від того, чи зумовлена така зміна зміною самого договору або зміною застосовуваних законів чи нормативно-правових актів. Зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, а обліковувалась як змінний орендний платіж. Банк визнавав такий вплив на оренду в складі доходів. Сума, визнана в складі доходів за 9 місяців 2022 року, пов'язана зі зміною орендних платежів, склала 14 201,5 тис. грн., що позитивно вплинуло на статтю «Інші операційні доходи». Також протягом 9 місяців 2022 року були отримані поступки, пов'язані із пандемією коронавірусу (COVID-19). Сума, визнана в складі доходів за 9 місяців 2022 року, пов'язана зі зміною орендних платежів, склала 7,8 тис. грн.

В результаті пандемії коронавірусу (COVID-19) Банку - орендарю були надані поступки, спрямовані на зменшення орендних платежів, які Банк сплачував протягом 9 місяців 2021 року за укладеними договорами оренди, облік яких ведеться згідно МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 «Оренда» передбачає можливість виникнення змін орендних платежів протягом строку оренди. Під час здійснення обліку змін орендних платежів Банк розглядав одночасно сам договір про оренду та все застосовуване законодавство і прийняті нормативно-правові акти, тобто Банк трактує зміну в орендних платежах в однаковий спосіб незалежно від того, чи зумовлена така зміна зміною самого договору або зміною застосовуваних законів чи нормативно-правових актів. Зміна орендних платежів не зумовлена модифікацією оренди, а обліковувалась як змінний орендний платіж. Банк визнавав такі поступки з оренди в складі доходів. Сума, визнана в складі доходів за 9 місяців 2021 року, пов'язана зі зміною орендних платежів, склала 212,8 тис. грн., що позитивно вплинуло на статтю «Інші операційні доходи».

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Найменування статтіПеріод, що закінчився 30 вересня 2022 рокуПеріод, що закінчився

30 вересня 2021 року

Заробітна плата та премії (538 204)(367 173)

Нарахування на фонд заробітної плати(111 669)(79 841)

Інші виплати працівникам(19 146)(14 342)

Усього витрати на утримання персоналу (669 019)(461 356)

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Найменування статтіПеріод, що закінчився 30 вересня 2022 рокуПеріод, що закінчився

30 вересня 2021 року

Амортизація основних засобів(11 989)(10 633)

Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів(10 942)(7 543)

Амортизація активу з правом користування (23 394)(26 758)

Усього витрат на амортизацію(46 325)(44 934)

Враховуючи вплив війни на економічне середовище та підвищені ризики та невизначеність, у зв'язку із високою ймовірністю втрати контролю за об'єктами рухомого майна Банку, що знаходяться на окупованих територіях, Банком було прийнято рішення про перегляд термінів корисного використання та застосування методу прискореної амортизації до об'єктів рухомого майна, що знаходяться на окупованих територіях. В результаті прискореної амортизації відбулось збільшення витрат від прискореної амортизації на суму 36 тис. грн., у звітному періоді, що закінчився 30.09.2022 року.

Таблиця 20.3. Інші адміністративні та операційні витрати .

(тис. грн.)

Найменування статтіПеріод, що закінчився 30 вересня 2022 рокуПеріод, що закінчився 30 вересня 2021 року

Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів(11 926)(10 198)

Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)(902)(1 454)

Витрати від вибуття основних засобів та нематеріальних активів(10)-

Витрати від вибуття інвестиційної нерухомості-(435)

Інші витрати, пов'язані з основними засобами(43 446)(40 483)

Витрати на лізинг (оренду)(13 597)(26 502)

Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(235 576)(163 097)

Витрати на інкасацію та перевезення цінностей(3 023)(1 484)

Витрати на маркетинг та рекламу(47 206)(79 025)

Витрати від модифікації фінансових активів(48 831)(4 524)

Телекомунікаційні витрати(9 883)(8 743)

Витрати за програмами лояльності(793 276)(1 004 654)

Витрати за користування програмним забезпеченням(1 585 920)(1 163 853)

Поштово-телефонні витрати(57 229)(42 431)

Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)(1 265)-

Витрати на аудит-(190)

Інші адміністративні та операційні витрати(646 058)(429 403)

Усього адміністративних та операційних витрат(3 498 148)(2 976 476)

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 30 вересня 2022 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 30 115 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем - 269 504 тис.грн.; вартість заготовок платіжних карток – 31 129 тис.грн., благодійна допомога – 63 166 тис.грн (в тому числі благодійна допомога в розмірі 6 000 тис.грн, перерахована Банком Збройним силам України); витрати на відрядження – 113 тис.грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 14 252 тис.грн.; штрафи сплачені – 29 461 тис.грн., інші витрати – 208 318 тис.грн.

«Інші адміністративні та операційні витрати» станом на 30 вересня 2021 року включають витрати на проведення платежів через ПТКС – 33 367 тис.грн.; операційні витрати за послуги платіжних систем, процесингового центру та інших систем - 201 071 тис.грн.; вартість заготовок платіжних карток – 45 396 тис.грн; благодійна допомога – 8 857 тис.грн; витрати на відрядження – 601 тис.грн; витрати за послуги залучення клієнтів – 33 260 тис.грн.; штрафи сплачені – 3 тис.грн., інші витрати – 106 848 тис.грн.

Враховуючи вплив війни на економічне середовище та підвищені ризики та невизначеність, у зв'язку із високою ймовірністю втрати контролю за об'єктами нерухомого майна Банку, що знаходяться на окупованих територіях, Банком було прийнято рішення про визнання знецінення об'єктів нерухомого майна в розмірі 100% від балансової вартості, що знаходяться на окупованих територіях. Станом на 30.09.2022 року в результаті проведеного знецінення

вплив на фінансовий результат в частині збільшення витрат від знецінення склав 3 043 тис. грн., в тому числі: по інвестиційній нерухомості на суму 1 031 тис.грн., активам на продаж 747 тис.грн, майну, що перейшло у власність банку як заставодержателя, на суму 1 265 тис.грн.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами розкрита у Примітці 27.

Примітка 21. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 21.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис.грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 30 вересня 2021 року

Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

Кредити та заборгованість клієнтів(1 345)3 781

Боргові цінні папери--

Похідні фінансові активи386 00992 685

Усього прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток384 66496 466

Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 384 66496 466

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток.

(тис.грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 30 вересня 2021 року

Поточний податок на прибуток(205 072)-

Зміна відстроченого податку на прибуток14 678-

Усього витрати податку на прибуток(190 394)-

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 30 вересня

2021 року

Прибуток / збиток до оподаткування1 068 243 246 1 549

Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (192 284)(443 079)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):

Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (суми витрат, що відшкодовані за рахунок резервів та забезпечень)3 587(3 690)

Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському (різниця, які виникають при нарахуванні амортизації необоротних активів; формування забезпечення для відшкодування наступних (майбутніх) витрат)(16 375)393 087

Використання збитків минулих податкових періодів, по яким не було визнано податкового активу--

Використання збитків минулих податкових періодів, по яким не було визнано податкового активу--

Сума податку на прибуток (збиток)(205 072)(53 682)

У таблиці показники статей розраховуються, виходячи із діючої ставки оподаткування 18% у 2022 та у 2021 роках.

Таблиця 22.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статтіЗалишок на початок періодуВизнані в прибутках/ збиткахВизнані у власному капіталі Залишок на кінець періоду

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди17 294

14 678-31 972

Перенесені податкові збитки на майбутні періоди----

Нараховані витрати та інші зобов'язання18 41914 329-32 748

Основні засоби(1 125)349-(776)

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)17 29414 678-31 972

Таблиця 22.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік.

(тис. грн.)

Найменування статтіЗалишок на початок періодуВизнані в прибутках/ збиткахВизнані у власному капіталі Залишок на кінець періоду

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди12 494

4 808 (8)17 294

Перенесені податкові збитки на майбутні періоди7 240(7 240)--

Нараховані витрати та інші зобов'язання18 419-18 419

Основні засоби5 254(6 371)(8)(1 125)

Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)12 4944 808(8)17 294

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 30 вересня 2021 року

Прибуток/(збиток), що належить акціонерам – власникам простих акцій банку 877 8492 461 549

Прибуток/(збиток) за звітний період 877 8492 461 549

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.) 420 267 197 370 267 197

Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію, грн. 2,096,65

Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн. 2,096,65

Таблиця 23.5. Активи, надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн)

Назва статті Примітки на 30 червня 2022 року на 31 грудня 2021 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. 2 714 0312 357 1435 110 1027 136 065

Надані в заставу ОВДП під кошти, отримані від НБУ 7--4 895 3834 778 922

Надані в заставу ОВДП під угоду процентного СВОП з НБУ 72 714 0312 357 143 214 7192 357 143

Усього 2 714 0312 357 1435 110 1027 136 065

Станом на 30 червня 2022 року Банк надав в заставу Національному банку України Облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 2 714 031 тис.грн (на 31 грудня 2021 року на суму 5 110 102 тис.грн). Застава надана в рамках угод процентного СВОПа з Національним 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 окрита у Примітці 7.

Примітка 24. 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 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2022 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	448 733 10 117 895 835 381 59 166 11 461 175		
Процентні доходи	417 184 5 708 412 825 321 23 077 6 973 994		
Комісійні доходи	30 591 3 648 352 10 060	- 3 689 003	
Інші операційні доходи	958 761 131	- 36 089 798 178	
Усього доходів звітних сегментів	448 733 10 117 895 835 381 59 166 11 461 175		
Процентні витрати	(295 887)(671 970)(258 970)(3 440)(1 230 267)		
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	184(4946 212)(618 057)(273 699)(5 837 784)		
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями-	(1 499)-(1 499)		
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	- 18 895	- 18 895
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	- 386 009(1 345) 384 664	
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	- (13)	- 4 659 4 646	
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 596 131 51 452	- 3 647 583
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	- 55 875	- 55 875
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
(1 031)(1 031)			
Комісійні витрати	(1 055)(3219 467)	-	- (3 220 522)
Витрати на виплати працівників	(18 317)(608 304)(3 827)(38 571)(669 019)		
Витрати зносу та амортизації	(3 916)(35 835)(552)(6 022)(46 325)		
Інші адміністративні та операційні витрати	(32 382)(3 400 146)(25 029)(40 591)(3 498 148)		
Витрати на податок на прибуток	(13 539)(115 712)(61 143)-(190 394)		

РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)83 821716 367378 535(300 874) 877 849

Загальний вплив військового вторгнення росії в Україну на фінансовий результат Банку за 9 місяців 2022 року становив «-» 4 354 167 тис.грн.

Основними причинами є:

- формування резервів під кредити позичальників фізичних осіб;
- встановлення міжнародними платіжними системами Visa International і MASTERCARD Worldwide ставки інтерчейндж на рівні 0,3% у липні (з 26 листопада 2021 року діяла ставка 1,2%), та у вересні на рівні 0,7%, на ряду зі зниженням обсягу торгового обороту на території України та результату збільшення обсягу клірингових розрахунків;
- звільнення споживачів від відповідальності перед кредитором за прострочення виконання зобов'язань за договором про споживчий кредит (Закон № 2120-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану» від 15.03.2022 року);
- збільшення витрат від знецінення нерухомого майна.

Водночас, Банк протягом звітного кварталу дотримувався усіх економічних нормативів, залишається фінансово стабільним, платоспроможним та має суттєвий запас ліквідності.

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за період, що закінчився 30 вересня 2021 року (тис.грн.)

Найменування статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього

Послуги корпоративним клієнтамПослуги фізичним особамІнвестиційна 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)(1 358 698)
 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) - - (2 067 188)
 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)(2 976 476)

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 кредитором 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 24.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 30 вересня 2022 року
(тис.грн.)

Найменування статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особамІнвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)			
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ			
Активи сегментів	311 25124 708 18543 842 333784 40669 646 175		
Усього активів сегментів	311 25124 708 18543 842 333784 40669 646 175		
Усього активів	311 25124 708 18543 842 333784 40669 646 175		
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ			
Зобов'язання сегментів	5 838 17255 676 228487 748167 42262 169 570		
Усього зобов'язань сегментів	5 838 17255 676 228487 748167 42262 169 570		
Усього зобов'язань	5 838 17255 676 228487 748167 42262 169 570		
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ			
Капітальні інвестиції	56265 503471 49867 610		
Амортизація	(3 916)(35 835)(553)(6 021)(46 325)		
Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід---	(1 265)(1 265)		

Таблиця 24.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів на 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)
 Найменування статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього

послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам Інвестиційна банківська діяльність (казначейські операції)
 АКТИВИ СЕГМЕНТІВ
 Активи сегментів 309 664 29 835 229 26 382 299 1 060 525 57 587 717
 Усього активів сегментів 309 664 29 835 229 26 382 299 1 060 525 57 587 717
 Усього активів 309 664 29 835 229 26 382 299 1 060 525 57 587 717
 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
 Зобов'язання сегментів 9 322 339 36 078 870 5 385 443 76 758 50 863 410
 Усього зобов'язань сегментів 9 322 339 36 078 870 5 385 443 76 758 50 863 410
 Усього зобов'язань 9 322 339 36 078 870 5 385 443 76 758 50 863 410

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ - - - -

Капітальні інвестиції 2 350 44 355 289 5 739 52 733
 Амортизація (6 194) (42 249) (1 119) (11 446) (61 008)
 Зменшення корисності, що відображене протягом року у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід ---
 (718) (718)

Таблиця 24.5 Інформація про географічні регіони (тис. грн.)

Найменування статті за звітний період, що закінчився

30 вересня 2022 року за звітний період 2021 рік

Україна Інші країни Усього Україна Інші країни Усього

Доходи від зовнішніх клієнтів 11 461 175-11 461 175 13 809 225-13 809 225

Основні засоби та нематеріальні активи 235 065-235 065 203 379-203 379

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

Розгляд справ у суді

Станом на 30 вересня 2022 року кількість судових спорів, у яких Банк брав участь:

- 2188 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 108 276 тис. грн., 5 657 тис. доларів США, 1 231 тис. швейцарських франків;

- 34 майнових спорів про стягнення з Банку коштів;

- 94 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 2021 року кількість судових спорів, у яких Банк брав участь:

- 2013 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 103 910 тис. грн., 8 546 тис. доларів США та 1 161 тис. швейцарських франків;

- 21 майновий спір про стягнення з Банку коштів;

- 102 спори 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, імовірність понесення значних збитків за цими розглядами залишається низькою.

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 2022 року у Банку існують договірні зобов'язання капітального характеру щодо придбання активів на суму 69 521 тис. грн. (станом на 31 грудня 2021 року – на суму 56 907 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, гарантії 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 25.1. Структура зобов'язань кредитування

(тис. грн.)

Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

Зобов'язання з надання кредитів 37 330 010 65 785 155

Гарантії видані 2 347

Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 37 330 010 65 787 502

Таблиця 25.2. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, станом на 30 вересня 2022 року.

(тис. грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

Валова балансова вартість на початок періоду 65 787 502 65 787 502

Надані зобов'язання з кредитування 92 007 365 92 007 365

Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) (120 490 362) (120 490 362)

Курсові різниці 25 505 25 505

Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 37 330 010 37 330 010

Таблиця 25.3. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2021 рік.

грн.)

Найменування статті Стадія 1 Усього

Валова балансова вартість на початок періоду 34 940 665 34 940 665
Надані зобов'язання з кредитування 202 712 455 202 712 455
Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних) (171 831 703) (171 831 703)
Курсові різниці (33 915) (33 915)
Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 65 787 502 65 787 502

Таблиця 25.4. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року
Гривня 37 136 642 65 619 521
Долар США 2 534 2 041
Євро 190 834 165 940
Усього 37 330 010 65 787 502

Таблиця 25.5. Активи, надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Назва статті Примітки на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 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. 204 733 2 000 000 5 110 102 713 606
Надані в заставу ОВДП під кошти, отримані від НБУ 8--4 895 383 4 778 922
Надані в заставу ОВДП під угоду процентного СВОП з НБУ 8 204 733 2 000 000 214 719 235 7143
Усього 204 733 2 000 000 5 110 102 713 606

Станом на 30 вересня 2022 року Банк надав в заставу Національному банку України Облігації внутрішньої державної позики на загальну суму 204 733 тис. грн (на 31 грудня 2021 року на суму 5 110 102 тис. грн). Застава надана в рамках угод процентного СВОПа з Національним 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 розкрита у Примітці 8.

Примітка 26. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 26.1. Похідні фінансові інструменти.

(тис. грн.)

Найменування статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року
Похідні фінансові активи 390 937 113 500
Похідні фінансові зобов'язання 166

Таблиця 26.2. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки (тис. грн.)

Назва статті на 30 вересня 2022 року на 31 грудня 2021 року
додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості
Контракти своп: 390 937-113 500-
валютний своп --- 166
процентний своп 390 937-113 500-
Чиста справедлива вартість 390 937-113 500 166

Примітка 27. 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 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони

Материнська компанія

Грошові кошти та їх еквіваленти-18 804 -

Кредити та заборгованість банків (контрактна процентна ставка %)-312 932 (1,00%)-

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)-112 (0,00%)143 539 (4,10%)-

Інші активи68 6448 124-

Інші фінансові активи-19 284-

Кошти банків (контрактна процентна ставка %)- 371 842 (6,39%)-

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)-10 633 (0,94%)1 651 685 (7,89%)577 (0,00%)

Інші фінансові зобов'язання-123-

Інші зобов'язання-70 008-

Таблиця 27.2. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

(тис.грн.)

Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторониМатеринська компанія

Грошові кошти та їх еквіваленти-16 800-

Кредити та заборгованість банків (контрактна процентна ставка %)-233 428 (1,00%)

-

Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка %)-342 (2,08%)128 064 (7,90%)-

Інші активи35 91021-

Інші фінансові активи- 1 739 -

Кошти банків (контрактна процентна ставка %)- 272 779 -

Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка %)-35 975 (0,88%)1 469 661 (8,45%)596 (0,00%)

Інші фінансові зобов'язання-5-

Інші зобов'язання -49 218-

Таблиця 27.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2022 року

(тис.грн.)

Найменування

статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони

Материнська компанія

Процентні доходи 218 376-

Процентні витрати (120)(132 922)(13)

Чистий прибуток /збиток від операцій з іноземною валютою-(53 857)-

Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти(3 036)(66 689)-

Комісійні доходи4830 5549

Комісійні витрати -(748)-

Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(26)(10 199)-

Інші операційні доходи8141-

Інші адміністративні та операційні витрати(43 527)(77 700)-

Витрати на виплати працівникам

(52 439)-

-

Таблиця 27.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

Найменування

статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони

Материнська компанія

Процентні доходи 499 142-
 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 валюти18 7937 053669
 Комісійні доходи2013 274413
 Комісійні витрати -(31)-
 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(10)(1 684)-
 Інші операційні доходи1171-
 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 27.5. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2022 року (тис. грн.)
 Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
 Гарантії отримані-5 204
 Інші потенційні зобов'язання1 123175 013

Таблиця 27.6. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021 року (тис. грн.)
 Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
 Гарантії отримані-4 162
 Інші потенційні зобов'язання1 913178 608

Таблиця 27.7. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2022 року
 (тис. грн.)
 Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду1 893414 256
 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду2 129430 018

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчується 30 вересня 2021 року
 (тис. грн.)
 Найменування статтіПровідний управлінський персоналІнші пов'язані сторони
 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду3 08342 092
 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду3 30547 459

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)
 на 30 вересня 2022 рокуна 30 вересня 2021 року
 Найменування статті витрати витрати
 Поточні виплати працівникам 48 07219 410

Примітка 28. 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.

Затверджено до випуску та підписано

28.10.2022

(дата складання звіту)

Голова правління

Глемба Т.А. Тел. 391-58-39

Головний бухгалтер

(прізвище виконавця, номер телефону)

Старомінська І.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Мілюшко Т.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва

ВКАЗІВКА НА ВАЖЛИВІ ПОДІЇ ТА ЇХ ВПЛИВ НА ПРОМІЖНУ ФІНАНСОВУ ЗВІТНІСТЬ
З 24.02.2022 введено воєнний стан в Україні, також протягом 3 кварталу 2022 року продовжувалась пандемія COVID-19, ці події мали вплив на фінансові показники діяльності Банку, що розкрито у проміжній фінансовій звітності Банку та у примітках до неї, за звітний період, що закінчився 30.09.2022.

ОПИС ОСНОВНИХ РИЗИКІВ ТА НЕВИЗНАЧЕНОСТЕЙ

Схильність емітента до ринкових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності, процентного (банківської книги), операційного та комплаєнс ризику є помірною.

Стратегія управління ризиками емітента полягає у виявленні потенційних суттєвих ризиків діяльності Банку, спрямованої на досягнення довгострокових цілей, встановлених загальною стратегією розвитку Банку, визначенні максимально негативних наслідків у разі їх появи, а також у розробці та впровадженні у Банку інструментів запобігання та обмеження ризиків, та мінімізації ефекту від їх впливу.

Організаційна структура управління ризиками формується враховуючи вимогу щодо відсутності конфлікту інтересів та забезпечує розподіл функцій та повноважень колегіальних органів, підрозділів та відповідальних працівників при прийнятті та управлінні ризиками. З точки зору структурної організації, Банк приймає комбіновану модель управління ризиками, за якої управління відбувається із застосуванням трьох ліній захисту:

- ☐ на першій лінії захисту перебувають бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку, що є власниками всіх ризиків, що виникають у сфері їх відповідальності, вони відповідають за виявлення та оцінювання ризиків, ужиття управлінських заходів та звітування щодо таких ризиків, в рамках цих підрозділів призначаються працівники – Ризик-координатори.
- ☐ на другій лінії захисту знаходяться Департамент з ризиків, Департамент ризик-менеджменту по проекту Монобанк, Департамент фінансового моніторингу та Департамент комплаєнс.
- ☐ на третій лінії захисту Служба внутрішнього аудиту здійснює перевірку та оцінку ефективності функціонування системи управління ризиками.

З урахуванням рекомендацій Національного банку України та міжнародної практики, Банк визначає наступні суттєві внутрішні ризики: кредитний ризик; ризик ліквідності; валютний ризик; процентний ризик банківської книги; ринкові ризики; операційний ризик; ризик відмивання коштів/фінансування тероризму; комплаєнс ризик.

Банк відносить до фінансових ризиків наступні: кредитний, ризик ліквідності, валютний, процентний та ринкові. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію таких ризиків.

Кредитний ризик є ризиком понесення збитку внаслідок невиконання позичальником або контрагентом своїх зобов'язань за фінансовою угодою. Кредитний ризик виникає, головним чином, у результаті здійснення Банком операцій з кредитування та внаслідок інших угод з контрагентами, які призводять до виникнення фінансових активів.

Загальні засади, принципи та підходи до управління кредитним ризиком визначаються системою внутрішніх документів Банку: політик, положень та процедур.

При оцінці кредитного ризику розділяється індивідуальний та портфельний кредитний ризик. Управлінський персонал Банку здійснює аналіз залишків непогашених кредитів та відслідковує прострочені кредити. Процедури контролю прострочених кредитів включають контакти з боржниками, розробку планів реструктуризації, здійснення юридичних дій та звернення стягнення на об'єкти застави.

Ризик ліквідності визначається як ризик, що виникає, коли строки погашення активів та

зобов'язань не збігаються. Метою управління ризиком ліквідності є забезпечення достатніх сум коштів для повного та своєчасного виконання усіх зобов'язань Банку перед клієнтами, кредиторами та іншими контрагентами. Управління ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку в розрізі національної та іноземних валют.

Метою управління ринковим ризиком є зниження імовірності виникнення збитків та/або додаткових втрат і недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

Керівництво встановлює ліміти щодо рівня прийняттого валютного ризику в розрізі валют і контролює їх дотримання на щоденній основі у режимі реального часу. Враховуючи, що істотна частка валюти балансу Банку деномінована у іноземних валютах, Банк приділяє особливу увагу оцінці та контролю за рівнем власної вразливості валютному ризику.

Банк наражається на ризик, пов'язаний з впливом зміни процентних ставок на грошові потоки, переважно через активи та зобов'язання з процентною ставкою, яка встановлюється в залежності від зміни ринкових процентних ставок. Ідентифікація джерел процентного ризику здійснюється шляхом аналізу існуючої структури процентних активів та пасивів, чутливих до зміни відсоткових ставок, тобто, змін ринкової вартості інструментів та портфелів в результаті загальної зміни кривої дохідності на певне число базисних пунктів. Оцінки включають процентний ризик за всіма позиціями Банку за інструментами з фіксованою та плаваючою процентною ставкою.

Крім фінансових ризиків значний вплив на діяльність банків справляють функціональні ризики, які виникають внаслідок неможливості здійснення своєчасного та повного контролю за фінансово-господарським процесом. До функціональних ризиків належать:

Операційний ризик. Основне завдання, яке стоїть перед Банком в процесі управління операційним ризиком - це створення системи ефективного контролю за операційними ризиками, головна мета якої є запобігання реалізації даного виду ризику або максимально можливе зниження загрози потенційних збитків (прямих та/ або непрямих), пов'язаних з організацією внутрішніх процесів, збоями в системах, людськими чинниками, та з зовнішніми факторами.

Комплаєнс-ризик. Основне завдання, яке стоїть перед Банком в процесі управління це зниження ймовірності виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Функціональні ризики важче виявити та ідентифікувати, а також виміряти кількісно й виразити в грошових одиницях, ніж фінансові ризики. Але функціональні ризики небезпечні не менш, ніж фінансові види банківських ризиків, причому зрештою вони також призводять до фінансових втрат.

Крім зазначених суттєвих ризиків в Банку діє методика визначення суттєвості для інших ризиків. Для зниження ризиків Банк приділяє значну увагу побудові та розвитку системи внутрішнього контролю (СВК), яка є невід'ємною частиною щоденної банківської діяльності.

Для досягнення ефективності СВК в Банку: виділено позицію керівника проекту з СВК, який здійснює координацію, консолідацію та консультативну підтримку в її організації; створена та постійно оновлюється Карта процесів Банку; впроваджено щоквартальну оцінку процесів на предмет ризиків та контролів їх власниками; передбачено формування Карти процесів, що несуть підвищений ризик для Банку, та управлінської звітності, яка є предметом розгляду керівними органами Банку та інформаційною основою для прийняття відповідних рішень, на основі яких здійснюється вдосконалення процесів, розмежування функцій, автоматизація контролів та інше. У зв'язку з введенням воєнного стану з метою ефективного управління ризиками Банк застосував консервативний підхід щодо формування резервів в межах управління найбільш суттєвим для Банку кредитним ризиком. Також була зафіксована окрема подія операційного ризику. Банк продовжував накопичувати інформацію та статистичні дані з метою проведення належної оцінки та ефективного управління ризиками, що пов'язані з введенням воєнного стану.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ «УНІВЕРСАЛ БАНК» надають твердження про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки».