

АТ «АКБ «КОНКОРД»
Проміжна скорочена фінансова звітність за
Міжнародними стандартами фінансової звітності
30 вересня 2022 року

ЗМІСТ

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2022 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) ...	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців до 30 вересня 2022р.	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців до 30 вересня 2021р.	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом	7
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	8
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	9
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	9
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів	10
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	14
Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи	15
Примітка 8. Інші активи	16
Примітка 9. Кошти клієнтів	17
Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями	18
Примітка 11. Інші зобов'язання	18
Примітка 12. Статутний капітал	19
Примітка 13. Процентні доходи та витрати	20
Примітка 14. Комісійні доходи та витрати	20
Примітка 15. Інші операційні доходи	20
Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати	21
Примітка 17. Витрати на податок на прибуток	22
Примітка 18. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію	23
Примітка 19. Операційні сегменти	23
Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами	25
Примітка 21. Події після дати балансу	28

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2022 року

	При- мітки	30 вересня 2022 року	(тис. грн.) 31 грудня 2021 року
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	853 813	675 660
Кредити та заборгованість клієнтів	5	761 931	738 175
Інвестиції в цінні папери	6	1 554 955	1 714 749
Відстрочений податковий актив		2 346	2 313
Основні засоби	7	109 696	115 965
Нематеріальні активи	7	55 259	57 036
Активи з права користування	7	38 971	14 726
Інші активи	8	503 708	744 860
Необоротні активи, утримувані для продажу		7 610	7 610
Усього активів		3 888 289	4 071 094
Заборгованість перед Національним банком України		-	809 929
Кошти клієнтів	9	3 115 889	2 322 476
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		7 581	15 131
Резерви за зобов'язаннями	10	4 323	762
Інші зобов'язання	11	162 543	444 352
Усього зобов'язань		3 290 336	3 592 650
Статутний капітал	12	450 500	311 000
Резервні та інші фонди банку		26 849	19 507
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		120 604	147 937
Усього власного капіталу		597 953	478 444
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 888 289	4 071 094

Затверджено до випуску та підписано «7» лютого 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

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

	При- мітк и	За період 01 липня 30 вересня 2022р.	Наростаючим підсумком із початку 2022р. до 30 вересня 2022р.	За період 01 липня 30 вересня 2021р.	Наростаючим підсумком із початку 2021р. до 30 вересня 2021р.
Процентні доходи	13	72 649	242 247	97 259	227 223
Процентні витрати	13	(24 572)	(81 233)	(35 225)	(92 986)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	13	48 077	161 014	62 034	134 237
Комісійні доходи	14	326 936	1 056 554	413 382	1 090 712
Комісійні витрати	14	(132 720)	(470 081)	(215 669)	(624 113)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	59	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		91 667	169 858	10 732	26 022
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		720	(5 123)	(2 392)	(7 978)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	1 505	1 621
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(53 812)	(151 738)	(29 073)	(65 334)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1 032	(3 559)	(75)	2 240
Інші операційні доходи	15	15 612	20 734	4 045	12 210
Витрати на виплати працівникам	16	(46 114)	(144 018)	(43 803)	(125 694)
Витрати зносу та амортизації	16	(12 954)	(37 233)	(13 727)	(39 191)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(193 432)	(449 725)	(117 969)	(310 121)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		45 012	146 742	68 990	94 611
Витрати на податок на прибуток	17	(7 916)	(27 233)	(12 432)	(16 627)
Прибуток/(збиток) за звітний період		37 096	119 509	56 558	77 984
Прибуток (збиток), що належить власникам банку	18	37 096	119 509	56 558	77 984
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку*:	18	185,48	597,55	282,79	389,92
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за звітний період*		185,48	597,55	282,79	389,92

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Затверджено до випуску та підписано «7» лютого 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців до 30 вересня 2022р.

(тис. грн.)

При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	Незаресстрова- ний статутний капітал	резервні та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на 31 грудня 2020 року	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601
Скоригований залишок на 31 грудня 2020 року	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	146 843	146 843	146 843
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	52 000	-	2 787	(54 787)	-	-
Залишок 31 грудня 2021 року	311 000	-	19 507	147 937	478 444	478 444
Скоригований залишок на 31 грудня 2021 року	311 000	-	19 507	147 937	478 444	478 444
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за 9 місяців до 30 вересня 2022 року	-	-	-	119 509	119 509	119 509
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	12	139 500	-	7 342	(146 842)	-
Залишок на 30 вересня 2022 року	450 500	-	26 849	120 604	597 953	597 953

Затверджено до випуску та підписано «7» літомого 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців до 30 вересня 2021р.

(тис. грн.)

При- мітки	Належить власникам банку					Усього власного капіталу
	статутний капітал	Незаресстрова- ний статутний капітал	резерви та інші фонди	нерозподілений прибуток	усього	
Залишок на 31 грудня 2019 року	200 000	-	14 059	61 812	275 871	275 871
Скоригований залишок на 31 грудня 2019 року	200 000	-	14 059	61 812	275 871	275 871
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	55 730	55 730	55 730
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	59 000	-	2 661	(61 661)	-	-
Залишок на 31 грудня 2020 року	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601
Скоригований залишок на початок звітного періоду	259 000	-	16 720	55 881	331 601	331 601
Усього сукупного доходу: прибуток/(збиток) за 9 місяців до 30 вересня 2021 року	-	-	-	77 984	77 984	77 984
Розподіл прибутку до резервних фондів та на капіталізацію	-	52 000	2 787	(54 787)	-	-
Залишок на 30 вересня 2021 року	259 000	52 000	19 507	79 078	409 585	409 585

Затверджено до випуску та підписано «7» лютого 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

	При- мітки	За 9 місяців до 30 вересня 2022р.	(тис. грн.) За 9 місяців до 30 вересня 2021р.
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		263 185	185 541
Процентні витрати, що сплачені		(80 611)	(93 953)
Комісійні доходи, що отримані		1 056 172	1 088 252
Комісійні витрати, що сплачені		(474 069)	(614 991)
Результат операцій із іноземною валютою		169 858	26 023
Інші отримані операційні доходи		18 979	11 933
Витрати на утримання персоналу, сплачені		(140 266)	(123 823)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(463 875)	(310 429)
Податок на прибуток, сплачений		(34 815)	(6 195)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		314 558	162 358
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		119 159	(3 514 763)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(24 909)	14 131
Чисте (збільшення)/зменшення похідних фінансових активів		59	-
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		253 169	10 672
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-	(2 139)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(810 000)	527 800
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		561 016	167 234
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(5)	2
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(319 757)	3 018 358
Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності		93 290	383 653
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(9 208)	(12 871)
Надходження від реалізації основних засобів		-	54
Придбання нематеріальних активів		(13 139)	(22 286)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(22 347)	(35 103)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Виплати за орендними зобов'язаннями		(5 933)	(9 516)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		(5 933)	(9 516)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		111 805	(29 594)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		1 338	(274)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		178 153	309 166
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	675 660	589 125
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	853 813	898 291

Затверджено до випуску та підписано «7» жовтня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31

Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (АТ «АКБ «КОНКОРД») був заснований 03 серпня 2006 року та зареєстрований Національним банком України 07 серпня 2006 року.

Місцезнаходження АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі – «Банк»): Україна, м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2., організаційно-правова форма - акціонерне товариство приватного типу.

Основними бенефіціарними власниками Банку є пані О.В. Соседка та пані Ю.В. Соседка.

Головним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі - Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам.

Впродовж I півріччя 2022 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії (запис №230 від 07.08.2006 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності), продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме: брокерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034476 (відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 червня 2021 року №420 про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" назву ліцензії змінено на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність; дилерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034477 (відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 червня 2021 року №420 про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" назву ліцензії змінено на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність); депозитарну діяльність депозитарної установи на підставі ліцензії №1484, термін дії ліцензії з 18 вересня 2015 року необмежений.

АТ «АКБ «КОНКОРД» має статус принципала міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International, та є учасником державної платіжної системи НПС «ПРОСТІР».

Станом на кінець 9 місяців 2022 року Банк мав 14 відокремлених підрозділів та представництв у Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській, Харківській областях та в м. Київ.

На звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 184, дата реєстрації 18.01.2007, реєстраційний № 193).

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

За оцінками Національного банку України, прискорення інфляції тривало й у третьому кварталі поточного року. Основними чинниками зростання інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни росії проти України. Серед них: порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу. Подальше зростання інфляції у світі теж позначалося на цінах в Україні. Водночас фактична цінова динаміка була очікуваною та навіть дещо нижчою за липневий прогноз Національного банку України. Фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги і насичення внутрішнього ринку паливом разом зі збереженням його пільгового оподаткування гальмували зростання цін. Планове зменшення обсягів монетизації бюджету, а також додаткові заходи Національного банку України з калібрування валютних обмежень сприяли зниженню тиску на валютному ринку і відповідно стримували погіршення очікувань.

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

Економічна активність у III кварталі 2022 року поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі "зернового коридору". Останній чинник зумовив додатний внесок у ВВП порівняно з липневим прогнозом. Однак наявні логістичні проблеми, особливо в металургії, руйнування потужностей, зокрема в енергетиці, та зниження реальних доходів населення стримують відновлення економіки. Значний від'ємний внесок у зміну реального ВВП очікувано має і сільське господарство – як через нижчі показники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі. Через це Національний банк України лише незначно поліпшив оцінку падіння ВВП в поточному році – до 31,5%.

Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час повномасштабної війни. Дефіцит бюджету в наступні роки зменшуватиметься, але все ще перебуватиме на високому рівні через потребу підтримання обороноздатності країни та безперебійного функціонування

за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

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

наповнення бюджету. Міжнародна підтримка також дасть змогу Національному банку України утримувати міжнародні резерви на достатньому рівні, забезпечувати контрольованість очікувань та макрофінансову стабільність.

Актуальними є також ризики, реалізація більшості з яких погіршуватиме динаміку інфляції та стримуватиме економічне відновлення. Зокрема:

- зберігається, попри певне послаблення, ризик розбалансування державних фінансів з огляду на непередбачуваний характер війни, можливі проблеми з ритмічністю надходження міжнародної допомоги та появою додаткових бюджетних потреб. Особливою проблемою може стати формування великих квазіфіскальних дефіцитів в енергетичній сфері, ураховуючи високу вартість енергоносіїв;
- терористичні атаки РФ на об'єкти української енергетичної інфраструктури посилюють ризики, пов'язані з проходженням прийдешньої зими. Нестача потужностей призведе до необхідності економії енергії та тимчасового відключення як побутових споживачів, так і підприємств. Це матиме наслідком скорочення обсягів виробництва товарів і послуг;
- тривалість та інтенсивність воєнних дій разом із "енергетичним терором" посилюють ризики неповернення значної частини громадян, що виїхали за кордон, а також додаткового виїзду населення з України. Демографічна криза загальмує повоєнне відновлення через скорочення споживчого попиту та загострення структурних проблем на ринку праці;
- зберігається ризик припинення роботи "зернового коридору" та блокування морських портів України російською федерацією. Це значно ускладнить експорт продовольства, зменшить валютні надходження в країну та фінансові можливості аграріїв для проведення посівної кампанії і відповідно негативно позначиться на економіці країни як наприкінці цього року, так і наступного року.

Глобальна інфляція підживлювалася дефіцитом на енергетичних ринках і ставала дедалі всеохоплюючою. Це активізувало ужорсточення монетарної політики, яке, утім, за очікуваннями, матиме короткостроковий характер.

В умовах збереження шоків пропозиції та посилення світових фінансових умов, яке призвело до пригнічення й так слабкого попиту, протягом кількох кварталів спостерігатиметься глобальна рецесія. Надалі зростання глобального ВВП відновиться, проте залишатиметься млявим через повільне налагодження логістики та слабе пожвавлення світової торгівлі.

Ціни на світових товарних ринках під тиском млявого економічного зростання знижуватимуться, однак доволі помірно через обмежене нарощування пропозиції, у тому числі внаслідок агресивних дій Росії.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за період який починається 01 січня 2022 року та закінчується 30 вересня 2022 року. Ця скорочена проміжна фінансова звітність повинна використовуватися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року.

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків де зазначено інше.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Готівкові кошти	474 698	338 047
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	75 669	55 244
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	304 005	283 016
✓ України	1 950	280 217
✓ інших країн	302 055	2 799
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(559)	(647)
Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	853 813	675 660

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Аналіз кредитної якості кореспондентських рахунків у банках станом на 30 вересня 2022р.

	(тис. грн.)
BBB	301 984
CCC	1 000
CCC-	950
-	71
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(559)
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	303 446

Аналіз кредитної якості кореспондентських рахунків у банках станом на 31 грудня 2021р.

	(тис. грн.)
BBB-/BB+	2 799
B+/B	280 217
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(647)
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	282 369

Аналіз кредитної якості проведений по залишкам на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках та оснований на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch.

Аналіз зміни резерву за кореспондентськими рахунками

	30 вересня 2022 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2021 р.
Резерв під знецінення станом на початок періоду	647	428
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(88)	219
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	559	647

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами сформований на залишки на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

	30 вересня 2022 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2021 р.
Кредити, надані юридичним особам	892 214	744 554
Кредити, надані фізичним особам	122 620	99 285
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву за кредитами	1 014 834	843 839
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(252 903)	(105 664)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	761 931	738 175

Станом на 30 вересня 2022 року загальний залишок кредитів (до вирахування резерву за кредитами), наданих Банком клієнтам, на 87,92% складалася з кредитів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю та на 12,08% – з кредитів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю (станом на 31 грудня 2021 року – 88,23% та 11,77%, відповідно).

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик:	109 162	-	-	109 162
Низький кредитний ризик	532 786	-	-	532 786
Середній кредитний ризик	-	40 797	-	40 797
Високий кредитний ризик	-	71 670	-	71 670
Дефолтні активи	-	-	260 419	260 419
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	641 948	112 467	260 419	1 014 834
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(16 755)	(55 828)	(180 320)	(252 903)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	625 193	56 639	80 099	761 931

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

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик:	93 971	-	-	93 971
Низький кредитний ризик	390 191	-	-	390 191
Середній кредитний ризик	-	58 681	-	58 681
Високий кредитний ризик	-	111 336	-	111 336
Дефолтні активи	-	-	189 660	189 660
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	484 162	170 017	189 660	843 839
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(14 072)	(21 913)	(69 679)	(105 664)
Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	470 090	148 104	119 981	738 175

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника юридичної особи:

- 1-2 клас = мінімальний кредитний ризик;
- 3-4 клас = низький кредитний ризик;
- 5-6 клас = середній кредитний ризик;
- 7-8-9 клас = високий кредитний ризик;
- 10 клас = дефолтні активи.

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника фізичної особи:

- 1 клас = мінімальний кредитний ризик;
- 2 клас = низький кредитний ризик;
- 3 клас = середній кредитний ризик;
- 4 клас = високий кредитний ризик;
- 5 клас = дефолтні активи.

за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2022 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	14 072	21 913	69 679	105 664
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	20	-	591	611
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	329	33 999	112 722	147 050
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	-	-	(2 867)	(2 867)
Курсові різниці	2 334	(84)	195	2 445
Резерв під знецінення кредитів на кінець періоду	16 755	55 828	180 320	252 903

Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	12 117	13 290	44 107	69 514
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(8)	393	385
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	2 036	8 631	35 542	46 209
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	-	-	(10 356)	(10 356)
Курсові різниці	(81)	-	(7)	(88)
Резерв під знецінення кредитів на кінець періоду	14 072	21 913	69 679	105 664

Структура кредитів за видами економічної діяльності

	30 вересня 2022 р.		31 грудня 2021 р.	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	89 535	8,82	121 977	14,45
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	144 526	14,24	179 390	21,26
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	123 722	12,19	118 894	14,09
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 321	1,31	10 190	1,21
Фінансові послуги	497 591	49,03	296 432	35,13
Фізичні особи	122 620	12,09	99 285	11,77
Інші	23 519	2,32	17 671	2,09
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	1 014 834	100	843 839	100

Концентрація ризику: станом на кінець дня 30 вересня 2022 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 197 612 тис. грн., що становить 22,15% від загального обсягу кредитної заборгованості юридичних осіб (у 2021 році – 215 737 тис. грн. та 28,98% відповідно).

за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів (продовження)

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	965	70 377	71 342
Кредити забезпечені:	891 249	52 243	943 492
грошовими коштами	556 211	-	556 211
цінними паперами	112	-	112
нерухомим майном	207 789	13 610	221 399
• у т.ч. житлового призначення	20 483	9 738	30 221
гарантіями і поручительствами	18 646	70	18 716
іншими активами	108 491	38 563	147 054
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	892 214	122 620	1 014 834

Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	12 409	50 030	62 439
Кредити забезпечені:	732 145	49 255	781 400
грошовими коштами	332 312	32	332 344
нерухомим майном	204 733	15 089	219 822
• у т.ч. житлового призначення	14 372	15 089	29 461
гарантіями і поручительствами	33 695	-	33 695
іншими активами	161 405	34 134	195 539
Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	744 554	99 285	843 839

Вплив вартості застави на якість кредитів станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	671 007	458 037	212 970
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	90 924	63 100	27 824
Усього кредитів	761 931	521 137	240 794

Вплив вартості застави на якість кредитів станом на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	653 737	483 194	170 543
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	84 438	59 239	25 199
Усього кредитів	738 175	542 433	195 742

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

	<i>30 вересня 2022 р.</i>	(тис. грн.) <i>31 грудня 2021 р.</i>
Облігації внутрішньої державної позики	388 100	1 714 749
Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	1 170 737	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою вартістю	(3 882)	-
Усього інвестицій в цінні папери	1 554 955	1 714 749

Станом на 30 вересня 2022 року кількість облігацій внутрішньої державної позики складає 370 000 штук, інвестиційних депозитних сертифікатів, емітованих НБУ – 1 170 штук, номінальна вартість – 1 540 млн.грн. Визначальним фактором при прийнятті рішення щодо зменшення інвестування в цінні папери є ризиковість на тлі падіння загального рейтингу країни та зменшення клієнтської активності через дію військового стану та агресії російської федерації, що вплинули на динаміку клієнтського бізнесу.

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

	Стадія 1	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Мінімальний кредитний ризик	1 170 737	1 170 737
Низький кредитний ризик	388 100	388 100
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю	1 558 837	1 558 837
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 882)	(3 882)
Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 554 955	1 554 955

Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік

	<i>Облігації внутрішньої державної позики</i>	(тис. грн.) <i>Усього</i>
Не прострочені та не знецінені	1 714 749	1 714 749
Рейтинг міжнародної рейтингової агенції Fitch B+/B		
Усього не прострочених та не знецінених	1 714 749	1 714 749
Усього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю	1 714 749	1 714 749

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

	Будівлі, споруди та передавані прилади	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Лінії необоротні матеріальні активи	Звого основних засобів	Інвестиції капітальні еквиденція нематеріальні	Нематеріальні активи	Звого нематеріальних активів	Активи з правом користування
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	83 274	30 302	2 539	3 027	5 264	124 406	10 712	33 449	44 161	11 456
Первісна (переоцінена) вартість на 1 січня 2021 року	95 850	52 657	4 795	4 078	21 719	179 099	10 712	45 788	56 500	28 688
Знос на 1 січня 2021 року	(12 576)	(22 355)	(2 256)	(1 051)	(16 455)	(54 693)	-	(12 339)	(12 339)	(17 232)
Надходження	-	6 494	-	1 120	8 931	16 545	18 124	10 280	28 404	15 660
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	(17 469)	17 469	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Амортизаційні відрахування	(4 792)	(9 839)	(772)	(391)	(9 192)	(24 986)	-	(15 529)	(15 529)	(12 390)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	78 482	26 957	1 767	3 756	5 003	115 965	11 367	45 669	57 036	14 726
Первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2021 року	95 850	59 151	4 795	5 198	30 650	195 644	11 367	73 537	84 904	31 817
Знос на 31 грудня 2021 року	(17 368)	(32 194)	(3 028)	(1 442)	(25 647)	(79 679)	-	(27 868)	(27 868)	(17 091)
Надходження	-	2 267	4 358	303	2 343	9 271	7 571	5 568	13 139	39 806
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	1 626	1 626	-	-	-	-
Модифікація	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7 590)
Модифікація (знос)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1 073)
Вибуття	-	-	(897)	-	(2 068)	(2 965)	(2 925)	2 925	-	(9 162)
Амортизаційні відрахування	(3 594)	(7 109)	161	(337)	(3 322)	(14 201)*	-	(14 916)	(14 916)	(6 898)
Балансова вартість на 30 червня 2022 року	74 888	22 115	5 389	3 722	3 582	109 696	16 013	39 246	55 259	38 971
Первісна (переоцінена) вартість на 30 вересня 2022 року	95 850	61 418	8 256	5 501	32 551	203 576	16 013	82 030	98 043	54 871
Знос на 30 вересня 2022 року	(20 962)	(39 303)	(2 867)	(1 779)	(28 969)	(93 880)	-	(42 784)	(42 784)	(15 900)

Примітка 8. Інші активи

	30 вересня 2022 р.	(тис. грн.) 31 грудня 2021 р.
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	472 302	713 449
Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 110	9 108
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 738	12 457
Інші фінансові активи	30 969	30 714
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(31 252)	(30 762)
Усього інших фінансових активів	481 867	734 966
Інші нефінансові активи		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	10 827	2 277
Передоплата за послуги	12 318	7 914
Дорогоцінні метали	455	370
Інші активи	1 223	912
Резерви під знецінення інших активів	(2 982)	(1 579)
Усього інших нефінансових активів	21 841	9 394
Усього інших активів	503 708	744 360

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року:

залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

- ✓ 10 тис. грн. – забезпечувальний платіж за прийнятими платежами з ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»;
- ✓ 100 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками по НПС «ПРОСТІР»,

розміщений в Національному банку України;

- ✓ 7 000 тис. грн. - забезпечувальний платіж для покриття неплатоспроможності та інших випадків нездатності виконання Учасником МПС «ГЛОБАЛМАНІ» своїх зобов'язань.

дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками (активи) складається з:

- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
- ✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем MC та VISA);
- ✓ коштів за іншими розрахунками до з'ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);
- ✓ залишків коштів при балансуванні банкоматів, сум нестач, виявлених при розвантаженні банкоматів;
- ✓ коштів за операціями в рамках співпраці по Договорах еквайрингу - на підставі якого еквайр проводить обслуговування торговців і здійснює розрахунки з ними за операціями, проведеними з використанням ПК;
- ✓ коштів по операціях щодо перерахування Банком гарантійної суми в рамках договору для забезпечення оборотів з іншими фінансовим установами;
- ✓ заборгованість за Договорами про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам – на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов'язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених Договорами;
- ✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакцій;
- ✓ комісій до сплати згідно VSS-звітів від МПС VISA;
- ✓ видачі готівкових коштів через POS-термінали (в розрізі відділень Банку та валюти операції);
- ✓ операції з ініціювання переказу коштів, прийняті через програмно-технічний комплекс

самообслуговування (ПТКС) Партнерів.

дебіторська заборгованість за іншими фінансовими активами включає сплату за наданими гарантіями в розмірі 26 441 тис. грн.

Примітка 8. Інші активи (продовження)

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

	<i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на 1 січня 2022 року	45	42	30 675	31 762
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення за 9 місяців до 30 вересня 2022 року	(10)	245	255	490
Залишок станом на 30 вересня 2022 року	35	287	30 930	31 252

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн.)

	<i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на 1 січня 2021 року	-	16	3 525	5 101	8 642
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом 2021 року	45	(16)	(3 483)	25 574	22 120
Залишок станом на 31 грудня 2021 року	45	-	42	30 675	31 762

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис. грн.)

	<i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i>	<i>Усього</i>
Залишок станом на 1 січня 2022 року	1 579	1 579
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення за 9 місяців до 30 вересня 2022 року	1 403	1 403
Залишок станом на 30 вересня 2022 року	2 982	2 982

Примітка 9. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

	<i>30 вересня 2022 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
Державні та громадські організації	91 007	14 832
Поточні рахунки	91 007	14 832
Інші юридичні особи	1 805 361	1 338 251
Поточні рахунки	1 745 433	1 238 722
Строкові кошти	59 928	99 529
Фізичні особи:	1 219 521	969 393
Поточні рахунки	682 901	433 440
Строкові кошти	536 620	535 953
Усього коштів клієнтів	3 115 889	2 322 476

за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

Примітка 9. Кошти клієнтів (продовження)

Строкові вклади (депозити) у сумі 334 981 тис. грн. розміщені клієнтами як забезпечення за кредитами клієнтам на загальну суму 556 211 тис. грн. (за 2021 рік 206 004 тис. грн. та 332 344 тис. грн. відповідно). Деталі див. у примітці 5.

Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за 9 місяців до 30 вересня 2022 року складає 328 046 тис. грн. або 54,99% загального депозитного портфелю (за 2021 рік складає 271 699 тис. грн. та 42,73% відповідно).

Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями**Зміни резервів за наданими гарантіями протягом 9 місяців 2022 року**

	Зобов'язання за наданими гарантіями	Усього
Залишок на початок періоду	762	762
Формування та/або зменшення резерву протягом 9 місяців 2022 року	3 559	3 559
Переоцінка	2	2
Залишок на кінець періоду	4 323	4 323

На дату балансу резерви за наданими гарантіями сформовані в сумі коштів, необхідних для виконання Банком виданих клієнтам гарантії з урахуванням показника ризику.

Зміни резервів за наданими гарантіями протягом 2021 року

	Зобов'язання за наданими гарантіями	Усього
Залишок на початок періоду	3 315	3 315
Формування та/або зменшення резерву протягом 2021 року	(2 553)	(2 553)
Залишок на кінець періоду	762	762

На дату балансу резерви за зобов'язаннями сформовані в сумі коштів, необхідних для виконання Банком виданих клієнтам гарантії з урахуванням показника ризику.

Примітка 11. Інші зобов'язання

	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	68 442	361 775
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	40 726	15 743
Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	36 961	53 493
кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	17 814	26 555
кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії	384	1 243
інші нараховані витрати	18 763	25 700
Усього інших фінансових зобов'язань	146 129	431 016
Інші нефінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 464	2 204
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 032	9 280
Доходи майбутніх періодів	918	1 733
Інші зобов'язання	-	114
Усього інших нефінансових зобов'язань	16 414	13 336
Усього інших зобов'язань	162 543	444 352

Примітка 11. Інші зобов'язання (продовження)

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками (зобов'язання) складається з:

- ✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем МС та VISA);
- ✓ коштів за іншими розрахунками до з'ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);
- ✓ залишки коштів операцій в рамках співпраці по Договорах про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам - на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та власні програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов'язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених Договорами;
- ✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакції;
- ✓ залишки коштів при балансуванні банкоматів, суми надлишків, виявлені при розвантаженні банкоматів;
- ✓ сум коштів, списаних з рахунків клієнтів, для подальшого продажу на міжбанку для отримання коштів в національній валюті, для можливості погашення нарахованих доходів;
- ✓ внесення готівкових коштів для поповнення через POS-термінали (в розрізі відділень Банку та валюти операції);
- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
- ✓ коштів підприємств для подальшого зарахування на карткові рахунки в рамках співпраці за зарплатними проектами;
- ✓ платежі, прийняті в готівковій та безготівковій формі на користь операторів мобільного зв'язку та постачальників комунальних послуг;
- ✓ коштів по операціях в рамках співпраці по Договорах про надання послуг по операціях з переказу коштів між держателями платіжних карток через обладнання банку (P2P переказ).

Примітка 12. Статутний капітал

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього (тис. грн.)
Залишок на 31 грудня 2021 року	200	311 000	311 000
Залишок на 1 січня 2022 року	200	311 000	311 000
Зареєстрований статутний капітал	-	139 500	139 500
Залишок на 30 вересня 2022 року	200	450 500	450 500

Статутний капітал Банку складається з 200 тисяч акцій номінальною вартістю 2,2525 тис. грн. зареєстрованих і повністю сплачених.

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь в управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку. Протягом 9 місяців 2022 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів.

Випуск акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу, за звітний період не здійснювалося.

На річних загальних зборах акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД", проведених 01 березня 2022 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2021 рік 139 500 тис. грн., до загального розміру статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" 450 500 тис. грн.

02 березня 2022 року до Національного банку України подані документи з метою погодження статуту АТ "АКБ "КОНКОРД" в новій редакції у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу. 25 квітня 2022 року Національний банк України погодив статут АТ "АКБ "КОНКОРД" у новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку до 450 500 тис. грн.

за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	За 9 місяців до 30 вересня 2022 року	За 9 місяців до 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	73 475	75 602
Інвестиційні цінні папери	169 381	151 653
Кореспондентські рахунки в інших банках	3	24
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(612)	(56)
Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	242 247	227 223
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(3 584)	(3 750)
Строкові кошти фізичних осіб	(19 281)	(26 099)
Строкові кошти Національного банку України	(8 009)	(43 291)
Поточні рахунки	(49 431)	(18 282)
Фінансовий лізинг (оренда)	(925)	(1 558)
Інші	(3)	(6)
Усього процентних витрат	(81 233)	(92 986)
Чистий процентний дохід/(витрати)	161 014	134 237

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 20.

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

	(тис. грн.)	
	За 9 місяців до 30 вересня 2022 року	За 9 місяців до 30 вересня 2021 року
Розрахунково-касові операції	52 542	45 703
Розрахунково-касові операції з ПК	969 572	1 035 891
Інкасація	2	33
Операції з цінними паперами	172	168
Інші	6 680	5 259
Гарантії надані	27 586	3 658
Усього комісійних доходів	1 056 554	1 090 712
Розрахунково-касові операції	(5 746)	(4 911)
Розрахунково-касові операції ПК	(439 672)	(610 076)
Інші	(24 663)	(9 126)
Усього комісійних витрат	(470 081)	(624 113)
Чистий комісійний дохід/витрати	586 473	466 599

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 20.

Примітка 15. Інші операційні доходи

	(тис. грн.)	
	За 9 місяців до 30 вересня 2022 року	За 9 місяців до 30 вересня 2021 року
Дохід від операційного лізингу (оренди)	86	112
Дохід від суборенди	17	-
Дохід від продажу основних засобів	-	54
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	369	277
Дохід від модифікації активів	561	-
Підтримка маркетингової ініціативи MasterCard, VISA	532	3 237
Штрафи, пені отримані банком	2 215	8 317
Дохід від дострокового припинення договорів	375	115
Дохід від повернення (перерахунку) комісій за внутрішньоукраїнськими операціями МПС MasterCard, VISA	15 849	-
Інші	730	98
Усього операційних доходів	20 734	12 210

Інформація про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 20.

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам

	(тис. грн.)	
	За 9 місяців до 30 вересня 2022 року	За 9 місяців до 30 вересня 2021 року
Заробітна плата та премії	(116 651)	(101 167)
Нарахування на фонд заробітної плати	(25 477)	(22 005)
Інші виплати працівникам	(1 890)	(2 522)
Усього витрат на утримання персоналу	(144 018)	(125 694)

Таблиця 2. Витрати на амортизацію

	(тис. грн.)	
	За 9 місяців до 30 вересня 2022 року	За 9 місяців до 30 вересня 2021 року
Амортизація основних засобів*	(15 419)	(18 615)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(14 916)	(11 064)
Амортизація активу з права користування	(6 898)	(9 512)
Усього витрат зносу та амортизації	(37 233)	(39 191)

*В примітці 7. Основні засоби та нематеріальні активи, амортизаційні відрахування основних засобів = 14 201 тис. грн., різниця в сумі 1 218 тис. грн. складається із:

- списання поліпшення орендованого приміщення = 396 тис. грн.;

- списання транспортного засобу = 822 тис. грн.

Таблиця 3. Інші адміністративні та операційні витрати

	(тис. грн.)	
	За 9 місяців до 30 вересня 2022 року	За 9 місяців до 30 вересня 2021 року
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(8 857)	(7 264)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(6 914)	(5 831)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(9 262)	(10 591)
Професійні послуги	(5 235)	(4 738)
Витрати на маркетинг та рекламу	(3 355)	(3 160)
Телекомунікаційні витрати	(13 163)	(9 246)
Витрати на аудит	(12)	(1 170)
Витрати від модифікації фінансових активів	(594)	(100)
Інші адміністративні та операційні витрати:	(402 333)	(268 021)
<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	<i>(60 462)</i>	<i>-</i>
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	<i>(11 243)</i>	<i>(1 642)</i>
<i>інші операційні витрати</i>	<i>(54 142)</i>	<i>(43 960)</i>
<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	<i>(200 427)</i>	<i>(202 705)</i>
<i>витрати на комунальні послуги</i>	<i>(5 350)</i>	<i>(3 373)</i>
<i>господарські витрати</i>	<i>(5 153)</i>	<i>(8 292)</i>
<i>витрати на відрядження</i>	<i>(492)</i>	<i>(1 594)</i>
<i>інші адміністративні витрати</i>	<i>(431)</i>	<i>(5 458)</i>
<i>благодійність</i>	<i>(62 865)</i>	<i>(90)</i>
<i>результат від вибуття основних засобів</i>	<i>(45)</i>	<i>-</i>
<i>інші витрати</i>	<i>(1 723)</i>	<i>(1 507)</i>
Усього інших адміністративних та операційних витрат	(449 725)	(310 121)

Інші витрати по обслуговуванню платіжних карт включають витрати по поточним транзакціям та різним пакетам послуг які сплачуються МПС.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 20.

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Банк є платником податку на прибуток на загальних умовах, визначених Податковим Кодексом України від 02.12.2010р. № 2755-VI із змінами і доповненнями. На протязі звітних періодів ставка податку на прибуток не змінювалася і становила 18%.

	(тис. грн.)	
	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
Витрати на сплату податку на прибуток		
Поточний податок на прибуток	(27 266)	(17 323)
Зміна відстроченого податку на прибуток	33	696
Усього витрати податку на прибуток	(27 233)	(16 627)

Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

	(тис. грн.)	
	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
Прибуток до оподаткування	146 743	94 611
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(26 414)	(17 030)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(5 975)	(4 552)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	5 123	4 259
Інші коригування	33	696
Витрати на податок на прибуток	(27 233)	(16 627)

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців до 30 вересня 2022 року

	(тис. грн.)		
	Залишок на 1 січня 2022 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30 вересня 2022 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	2 313	33	2 346
Основні засоби	2 312	34	2 346
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	1	(1)	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	2 313	33	2 346
Визнаний відстрочений податковий актив	2 313	33	2 346

Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців до 30 вересня 2021 року

	(тис. грн.)		
	Залишок на 1 січня 2021 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30 вересня 2021 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 533	696	2 229
Основні засоби	1 532	696	2 228
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	1	-	1
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 533	696	2 229
Визнаний відстрочений податковий актив	1 533	696	2 229

за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

Примітка 18. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

	(тис. грн.)	
	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	119 509	77 984
Прибуток/(збиток) за 9 місяців до 30 вересня 2022 року	119 509	77 984
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*	597,55	389,92

* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Базовий прибуток (збиток) на акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів звичайних акцій, на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

Станом на 30 вересня 2022 року статутний капітал Банку складає 450 500 тис. грн.

Розбавляючих потенційних простих акцій Банк не має, таким чином показник скоригованого прибутку (збитку) на одну просту акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Протягом звітного періоду дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. В обігу знаходяться лише прості акції, привілейовані акції не випускалися. Прибуток (нерозподілений прибуток) у розмірі 119 509 тис. грн. належить власникам простих акцій.

Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

	(тис. грн.)	
	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	119 509	77 984
Нерозподілений прибуток/(збиток)	119 509	77 984
Нерозподілений прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	119 509	77 984
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	119 509	77 984

Примітка 19. Операційні сегменти

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.)
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	122 277	69 156	50 814	-	242 247
Комісійні доходи	389 885	666 514	155	-	1 056 554
Інші операційні доходи	8 073	11 395	792	474	20 734
Усього доходів сегментів	520 235	747 065	51 761	474	1 319 535
Процентні витрати	(55 307)	(22 598)	(2 403)	(925)	(81 233)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(129 729)	(20 862)	-	(1 147)	(151 738)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	24	24	11	-	59
Результат від операцій з іноземною валютою	59 450	110 408	-	-	169 858
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(2 930)	(2 068)	-	(125)	(5 123)
Комісійні витрати	(161 513)	(302 913)	(5 655)	-	(470 081)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3 559)	-	-	-	(3 559)

за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

Примітка 19. Операційні сегменти (продовження)

Адміністративні та інші операційні витрати	(209 833)	(380 557)	(31 220)	(9 366)	(630 976)
Результат сегмента: прибуток/збиток	16 838	128 499	12 494	(11 089)	146 742

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців до 30 вересня 2021 року

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
Дохід від зовнішніх клієнтів:					
Процентні доходи	130 244	66 649	30 330	-	227 223
Комісійні доходи	442 864	646 572	1 276	-	1 090 712
Інші операційні доходи	8 522	3 521	-	167	12 210
Усього доходів сегментів	581 630	716 742	31 606	167	1 330 145
Процентні витрати	(35 613)	(47 157)	(8 658)	(1 558)	(92 986)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(63 865)	(685)	(14)	(770)	(65 334)
Результат від операцій з іноземною валютою	24 326	(906)	2 602	-	26 022
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(3 787)	(3 845)	(31)	(315)	(7 978)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1 621	-	-	-	1 621
Комісійні витрати	(214 695)	(404 931)	(4 487)	-	(624 113)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2 240	-	-	-	2 240
Адміністративні та інші операційні витрати	(213 708)	(237 553)	(16 621)	(7 124)	(475 006)
Результат сегмента: прибуток/збиток	78 149	21 665	4 397	(9 600)	94 611

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2022 року

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	2 239 420	1 141 248	474 252	-	3 854 920
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	7 610	7 610
Усього активів сегментів	2 239 420	1 141 248	474 252	7 610	3 862 530
Нерозподілені активи	-	-	-	25 759	25 759
Усього активів	2 239 420	1 141 248	474 252	33 369	3 888 289
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	1 991 073	1 288 528	1 977	-	3 281 578
Усього зобов'язань сегментів	2 165 272	1 288 528	1 977	-	3 281 578
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	8 758	8 758
Усього зобов'язань	2 165 272	1 109 991	772	11 772	3 290 336
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	135 729	150 810	10 556	4 524	301 619
Накопичена амортизація	(61 499)	(68 332)	(4 783)	(2 050)	(136 664)

Примітка 19. Операційні сегменти (продовження)

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора- тивним клієнтам	послуги фізич- ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
Активи сегментів	3 119 202	2 355 598	849 812	-	6 324 612
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	4 041	4 041
Усього активів сегментів	3 119 202	2 355 598	849 812	4 041	6 328 653
Нерозподілені активи	-	-	-	190 642	190 642
Усього активів	3 119 202	2 355 598	849 812	194 683	6 519 295
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
Зобов'язання сегментів	3 094 511	2 849 611	149 706	-	6 093 827
Усього зобов'язань Сегментів	3 094 511	2 849 611	149 706	-	6 093 827
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	15 883	15 883
Усього зобов'язань	3 094 511	2 849 611	149 706	15 883	6 109 710
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
Капітальні інвестиції	-	-	-	299 040	299 040
Амортизація	-	-	-	(110 924)	(110 924)

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 004	6 500	7 504
Кошти клієнтів, у т. ч.:	218 198	3 063	18 244	239 505
• поточні	5 589	2 795	18 243	26 627
• строкові	212 609	268	1	212 878
Інші активи	-	49	5 851	5 900
Інші зобов'язання	1	-	-	1
Резерв за відпустками	542	505	-	1 047

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

✓ фізичні особи - від 12% до 45% (гривні).

✓ юридичні особи – 18 % (гривні);

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 21%;

✓ фізичні особи (строкові кошти):

- 2,75% - 14,8% (гривні);

- 1 % - 4,5% (долари США);

- 0,75 – 3,1% (євро).

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	2	150	643	795
Процентні витрати	(4 986)	(37)	(248)	(5 271)
Комісійні доходи	281	24	146	451
Комісійні витрати	(6)	(3)	-	(9)
Інші операційні доходи	-	-	52	52
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(47)	-	(47)
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 172)	(124)	(129 386)	(130 682)
• витрати по активам з права користування	(763)	-	(610)	(1 373)
• інформаційно – консультаційні послуги	(318)	(42)	-	(360)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(33)	-	(59)	(92)
• інші операційні витрати	-	-	(73 887)	(73 887)
• витрати на благодійність	-	-	(54 830)	(54 830)
• витрати на відрядження	(58)	(76)	-	(134)
• витрати на навчання	-	(6)	-	(6)

Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Інші потенційні зобов'язання	532	133	19 500	20 165

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців до 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 332	2 028	5 300	9 660
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	12 529	1 675	2 929	17 133

за 9 місяців до 30 вересня 2022 року

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

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

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	242	998	5 000	6 240
Кошти клієнтів, у т. ч.:	190 310	2 147	6 750	199 207
• поточні	5 975	2 137	6 750	14 862
• строкові	184 335	10	-	184 345
Інші активи	-	50	-	50
Інші зобов'язання	7	3	1	11
Резерв за відпустками	561	635	-	1 196

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 18 % (гривні);
- ✓ фізичні особи - від 9% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 6%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
 - 5% - 8,5% (гривні);
 - 1,5% - 1,8% (долари США);
 - 0,5% - 1% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
 - 8,75% - 9,8% (гривні);
 - 1,25% - 1,95% (долари США);
 - 0,75% - 1,45% (євро).

Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2021 року

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	1	262	800	1 063
Процентні витрати	(5 265)	(28)	(37)	(5 330)
Комісійні доходи	107	24	143	274
Інші операційні доходи	-	-	68	68
Комісійні витрати	(52)	(26)	-	(78)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(21)	(346)	-	(367)
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 712)	(836)	(68 676)	(71 213)
• витрати по активам з права користування	(939)	-	(1 609)	(1 943)
• інформаційно – консультаційні послуги	(284)	(275)	-	(559)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(35)	-	(4)	(39)
• інші операційні витрати	-	-	(67 657)	(67 657)
• витрати на відрядження	(454)	(534)	-	(988)
• витрати на навчання	-	(27)	-	(27)

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

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Інші потенційні зобов'язання	603	195	21 000	21 798

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2021 року

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін- ський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього (тис. грн.)
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	5 174	3 635	9 500	18 309
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	4 704	3 607	13 020	21 331

Виплати провідному управлінському персоналу

	За 9 місяців до 30 вересня 2022 року	За 9 місяців до 30 вересня 2021 року
Поточні виплати працівникам	(7 061)	(9 141)

У звітному періоді були відсутні для провідного управлінського персоналу:

- ✓ винагороди (окрім виплат при звільненні), виплата яких в повному обсязі очікується до закінчення дванадцяти місяців після 30 вересня 2022 року;
- ✓ виплати працівникам (окрім виплат при звільненні), що виплачуються по закінченні їхньої трудової діяльності;
- ✓ виплати працівникам, що надаються в обмін на розірвання трудової угоди в результаті:
 - рішення Банку розірвати трудову угоду з працівником до досягнення ним пенсійного віку;
 - рішення працівника прийняти пропозицію про винагороду, що надається в обмін на розірвання трудової угоди.

Примітка 21. Події після дати балансу

24 лютого 2022 року російська федерація почала воєнні дії проти України. Військова агресія та запровадження військового стану негативно впливають на економіку України та в певній мірі на світову економіку, підвищують відповідні макроекономічні та інші ризики в Україні (операційні, валютні, ліквідності, кредитні, тощо), призводять до суттєвої курсової нестабільності, обмеження доступу або втрати компаніями України активів та ліквідності, значного погіршення бізнес-середовища, та інших негативних факторів. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті.

На даний момент вплив економічної кризи та політичної нестабільності, а також їхнє остаточне врегулювання, неможливо передбачити, та відповідні ризики неможливо оцінити з достатньою вірогідністю. Не можливо також визначити в якій мірі нестабільність і відповідні ризики та їх реалізація можуть негативно вплинути на економіку України загалом та зокрема операційну діяльність Банку у майбутньому.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Банку, керівництво оцінює можливі втрати, як нижчі безперервній основі.

З метою пом'якшення впливу негативних факторів на діяльність та забезпечення безперервної діяльності в умовах військової агресії, Банк проводить здійснення наступного:

1. Враховуючи специфіку банківська діяльність може бути частково переведена у віддалений режим роботи окремих працівників:

- ✓ досвід роботи у віддаленому режимі Банк має ще з 2020 року, коли під час першої хвилі коронавірусу SARS-CoV-2 Банку вдалося ефективно налагодити свою роботу в умовах суворого карантину та неможливості роботи в офісі і співробітникам Банку надано можливість працювати віддалено, у тому числі забезпечено необхідною комп'ютерною технікою;
- ✓ на даний момент в офісі та відділеннях працюють близько 80% співробітників, невелика частина працюють віддалено, у зв'язку з регулярним вимкненням електропостачання;
- ✓ для забезпечення безперервності роботи в умовах тривалої відсутності електропостачання, головний офіс та відділення Банку забезпечені усім необхідним обладнанням;

Примітка 21. Події після дати балансу (продовження)

- ✓ на момент випуску даної фінансової звітності активні воєнні дії в області, в якій розміщений Банк, не ведуться, але у разі критичного загострення ситуації в м. Дніпро, Банк відкрив резервний офіс в одному з регіонів Західної України.
- 2. Проведено заходи з метою збереження критичних активів Банку:
 - ✓ основні сервери Банку, на яких зберігаються критично важливі дані, програмний комплекс ОДБ «SCROOGE» та інші програмні комплекси, необхідні для поточної роботи, знаходяться в м. Дніпро;
 - ✓ виконується регулярне резервне збереження даних в «хмарних» сервісах не на території країни; при найгіршому сценарії (виключення основних серверів), Банк має можливість відновити роботу протягом кількох годин.

Не зважаючи на вищенаведене та високу невизначеність, керівництво Банку впевнено, що ця невизначеність не призведе до коригуючих подій, які могли б значно вплинути на суми активів та зобов'язань Банку станом на 30 вересня 2022 року.

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань у зв'язку з подіями, які відбулися після звітного періоду.

Затверджено до випуску та підписано «7» жовтня 2023 року

Голова Правління

Головний бухгалтер

Виконавець: Колосенко К.А.
(0562) 31-04-31



Задоя Юрій Анатолійович

Хоторнічан Людмила Яківна