

# Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 2 квартал 2022 року

## Примітка 1. Загальна інформація про банк

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03117, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”, що є правонаступником акціонерного комерційного банку “Закарпаття”, зареєстрованого Національним банком України 25 грудня 1992 р. В Державному реєстрі банків за № 138. 26 вересня 1995 року Головний офіс було переведено до м. Київ. 15 лютого 1996 року банк змінив свою назву на “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”. 28 січня 2002 року зареєстровано нову редакцію статуту та зміну назви банку “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” на Відкрите акціонерне товариство “Банк “Український капітал”. 27 січня 2010 року назву банку було змінено на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 24.12.2019 року ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”, у зв’язку зі зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, було змінено назву на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”, державну реєстрацію нової назви та статуту проведено 24.01.2020 року.

Проміжна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 30 червня 2022 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку “28” червня 2023 року.

Валютою представлення проміжної фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату регіональна мережа Банку складається з 14 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 2 200 юридичних та 6 800 фізичних осіб.

Банк у своїй діяльності визначає такі основні напрямки діяльності Банку на найближчі роки:

- Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку;
- Поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної;
- Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку;
- Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
- Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібного напрямку;
- Контрольована експансія в умовах помірному зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- Зважена кредитна політика;
- Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей;
- Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином:

- Бути надійним, ліквідним та прибутковим, своєчасно виконувати свої зобов'язання;
- Надавати кожному клієнту комплекс якісних банківських послуг та орієнтуватися на встановлення партнерських, довгострокових, взаємовигідних відносин;
- Постійно вдосконалювати банківські продукти і бізнес-процеси, підвищувати рівень ефективності та обслуговування;
- Створювати цінність для клієнтів, працівників, акціонерів та суспільства;
- Дотримуватись принципів чесності, прозорості та довіри у взаємовідносинах з клієнтами, партнерами, регуляторами та суспільством;

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 01 листопада 2011 року № 26 (запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності, дата внесення запису до Державного реєстру банків - 25.12.1992).

Банк надає банківські послуги, що визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб; відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк, крім надання фінансових послуг здійснює/може здійснювати також діяльність щодо: інвестицій;

випуску власних цінних паперів;

зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;  
інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;  
ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);  
надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.  
Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції:  
неторговельні операції з валютними цінностями;  
операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;  
операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;  
ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;  
ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;  
ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;  
відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;  
відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;  
залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;  
залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;  
торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);  
торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;  
валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».  
Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:  
здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;  
надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;  
придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);  
лізинг.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку:

- серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. На здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність;
- серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. На здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність;
- № 420 від 01.07.2021 Субброкерська діяльність .

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

Асоціація «Українські фондові торговці»;

Асоціації Український банків

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;

Міжнародна платіжна система Visa International, Western Union, MoneyGram, Welsend;

Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем «ЄМА».

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999р. Та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 19 серпня 2016 встановлено та підвищено 25 травня 2017 року та 3 серпня 2018 року та підтверджується щоквартально довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків.

Банк затверджено в якості уповноваженого банку для реалізації Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%»(відповідно рішення Фонду розвитку підприємництва 29.09.2020).

Відповідно до договорів укладених Банком з Пенсійним фондом України (12.11.2020), Міністерством соціальної політики України (18.11.2020) та Державним центром зайнятості (27.11.2020) Банк отримав право здійснювати виплати пенсій, грошової допомоги, виплати за загальнообов'язковим державним соціальним страхуванням та заробітної плати працівникам бюджетних установ через поточні рахунки клієнтів.

Показники діяльності Банку

Протягом 6 місяців 2022 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага

вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів.

Станом на 30.06.2022 року активи Банку склали 1 549 816 тис.грн, зобов'язання – 1 295 355 тис.грн, власний капітал Банку – 254 461 тис.грн. Протягом 6 місяців 2022 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. В звітному періоді АТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” отримав доходів на суму 112 104 тис.грн, понесені витрати 108 516 тис.грн, фінансовий результат склав прибуток тис.грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 80 908 тис.грн, при цьому процентні витрати за склали 53 267 тис.грн. Чистий процентний дохід Банку за 6 місяців 2022 року склав 27 641 тис.грн, чистий комісійний дохід – 13 685 тис.грн, торговельний дохід – 6 055 тис.грн, інший дохід 5 069 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 30.06.2022 р.

Голова Наглядової ради банку – Доценко Борис Борисович, частка, якою володіє в статутному капіталі банку 0,000001%.

Власники істотної участі в Банку станом на 30.06.2022 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 48,9196% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Белашова Ліліана Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Белашової Л.І. Становить 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Белашова Л.І. Володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. Становить 21,3864% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. Володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

Злидар Дарія Йосипівна - акціонер банку, якому належить 1,5000% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у розмірі 91,805902% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

Кива Владислав Миколайович - акціонер банку, якому належить 4,1277% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. Володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (код за ЄДРПОУ 31040860, місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (код за ЄДРПОУ 35247177, місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (код за ЄДРПОУ 31040860, місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (код за ЄДРПОУ 35247177, місцезнаходження: Україна, м. Київ, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% акцій банку.

Кінцевими бенефіціарними власниками є Белашов Сергій Володимирович (48,92%), Федорович Євгенія Іванівна (16,03%), Кива Наталія Іванівна (9,99%), Белашова Ліліана Іванівна (9,99%), Кива Владислав Миколайович (4,12%), Злидар Дарія Йосипівна (1,50%)

Змін у структурі власності впродовж року не відбувалось.

У банку немає материнської компанії. У банку немає дочірніх компаній. Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес. Банк є групою, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” (далі Група), визнаної рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 183 від 31 травня 2017 року. Станом на 30 червня 2022 року Група включає юридичних осіб, які мають спільного контролера, і складається з:

- АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” (далі – Відповідальна особа Групи або Банк);
- ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН» (далі – ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»);
- ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ» (далі – ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»).

Контролером Групи є фізична особа – Белашов Сергій Володимирович.

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

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

Щодо банківського сектору.

У II кварталі банківський сектор за підтримки НБУ 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. Попит домогосподарств на позики в умовах воєнного часу і далі скорочувався. Банки розпочали визнання непрацюючих кредитів корпоративного сегмента, водночас у роздрібному зростає рівень покриття працюючого портфеля резервами. Формування резервів зумовило збитки сектору, який, проте, залишався операційно прибутковим. Кредитний ризик надалі залишається ключовим для фінустанов, його реалізація призведе до зниження їхнього капіталу. Під час воєнного стану НБУ не застосовуватиме до банків санкцій за порушення вимог до капіталу та ліквідності, а після його завершення надасть достатній час для нормалізації фінансових показників.

Загалом чисті активи платоспроможних банків зросли за квартал на 3.3%, переважно зростали обсяги коштів на рахунках в інших банках та депозитних сертифікатів НБУ. Динаміка корпоративного кредитного портфеля була нерівномірною: чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання за квартал зросли на 5.3%, а валютні знизилися на 7.2% у доларовому еквіваленті. Зростання гривневого кредитування відбувалося тільки за рахунок державних банків – близько +30% за квартал, в інших групах фінустанов спостерігалось скорочення чистого портфеля. У річному обчисленні чистий корпоративний кредитний портфель зріс на 27.6% у гривні та на 1.8% в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті). Найактивніше залучали позики приватні корпорації на посівну. Чистий роздрібний кредитний портфель скоротився за II квартал на 11.1% рівномірно за всіма групами банків як за рахунок зменшення обсягів кредитування, так і через зростання резервів. 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. У червні фінустанови почали поступово визнавати кредити непрацюючими через погіршення їхньої якості, спричинене бойовими діями. В цілому за квартал питома вага непрацюючих кредитів підвищилася на 2.6 в. П. до 29.7%. Передусім зросла частка корпоративних непрацюючих кредитів – на 3.7 в. П.

Зобов'язання платоспроможних банків за II квартал зросли на 2.8% та перевищили показники кінця 2021 року. Збільшувалися кошти фізичних осіб, бізнесу та бюджету, які й надалі залишаються головним джерелом фінансування банків. Наприкінці червня їхня частка в зобов'язаннях становила 88.1%. Частка коштів, що залучені від НБУ, скоротилася до річного мінімуму 4.8% завдяки поступовому погашенню банками кредитів рефінансування. Валовий зовнішній борг банків також знизився.

Обсяги гривневих коштів фізичних осіб зросли на 6.4% за квартал та 25.8% р/р. Приріст забезпечили кошти на вимогу, тоді як строкові кошти у гривні знизилися на 3% за квартал. Збільшення гривневих вкладів фізосіб забезпечили державні банки з темпами зростання 13.2% за квартал. Валютні кошти фізичних осіб за квартал знизилися на 3.5% (в еквіваленті дол. США). Національний банк України Огляд банківського сектору | Серпень 2022 року.

Кошти суб'єктів господарювання в національній валюті за II квартал зросли на 4.3% в усіх групах банків.

Нарощування коштів спостерігалось передусім на початку кварталу, потім ця тенденція зупинилася, а у червні навіть відбулося їхнє незначне скорочення. Обсяг валютних коштів бізнесу в доларовому еквіваленті за квартал відчутно зріс – на 14.4%, відновившись до рівня, що спостерігався перед повномасштабною агресією росії.

За II квартал загальний рівень доларизації суттєво не змінився. Частка валютних депозитів бізнесу незначно зросла, натомість питома вага валютних коштів фізосіб скоротилася.

За II квартал банківська система отримала 4.5 млрд грн збитків через відрахування в резерви під очікуванні кредитні втрати. Збитковими були 24 установи, їхній сукупний збиток становив 10.5 млрд грн. До числа збиткових банків потрапили три державних банки, тоді як ПриватБанк згенерував майже половину прибутку прибуткових банків.

Зростання чистого процентного доходу впродовж кварталу незначно прискорилося до 20.4% р/р. Зокрема, збільшилися доходи від вкладень у депозитні сертифікати НБУ. Негативно на динаміці решти складових процентних доходів позначаються пригнічений попит на позики, кредитні канікули, нижчі ставки за роздрібними кредитами.

Попри повернення частини тарифів до рівня початку року та поступове відновлення обсягів платежів, база для банківських комісій залишалася низькою. Тож чистий комісійний дохід, хоча і зріс порівняно з березнем, залишається нижчим, ніж у відповідному періоді минулого року (-27% р/р). Більшість банків зберігала додатний чистий процентний та комісійний доходи. Також шестеро зріс прибуток сектору від операцій з купівлі-продажу валюти, що суттєво підтримало нарощення операційного доходу.

Водночас банки скорочували операційні витрати, зокрема витрати на заробітну плату впродовж квітня-травня.

Зростання доходу та економія витрат дали змогу переважній більшості установ зберегти операційну прибутковість.

Кількість операційно збиткових банків скоротилася до 12 установ у червні порівняно з 22 у березні. Сукупне співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR)<sup>1</sup> у II кварталі становило 37.8% проти 49.9% у відповідному періоді минулого року.

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. Банкам потрібно оцінювати кредитні збитки своєчасно та повною мірою відображати вплив негативних подій на якість активів. Разом з тим банки можуть проводити виважені реструктуризації позик, які сприятимуть нормалізації боргового навантаження позичальників та підвищать стійкість банківського сектору. Обмежений попит на кредити, особливо з боку домогосподарств, погіршення якості портфеля та збільшення відрахувань в резерви підвищують ризики прибутковості. Банкам потрібно пристосувати свої бізнесмоделі до поточних умов та зберегти операційну прибутковість.

Щодо макроекономічного середовища.

У II кварталі 2022 року економіка України поступово почала адаптуватися до умов воєнного стану, а економічна активність певною мірою поживалася порівняно з найглибшим спадом економіки в березні 2022 року. Значною мірою цьому сприяло звільнення північних областей та зменшення кількості регіонів з активними бойовими діями. Проте зруйновані потужності та інфраструктура, окупація частини території країни, логістичні труднощі, падіння внутрішнього попиту стримували відновлення економіки – як виробничих секторів, так і секторів послуг. У результаті реальний ВВП у II кварталі 2022 року, за оцінками Національного банку, скоротився майже на 40% порівняно з відповідним кварталом минулого року – найглибше падіння за всю історію України. Високі безпекові ризики призвели до активного переміщення населення як у більш безпечні, насамперед західні, області, так і за кордон. Через глибокий спад економічної активності стрімко зріс, за оцінками Національного банку, рівень безробіття та скоротилися доходи домогосподарств.

Зведений бюджет у січні – червні 2022 року виконано з безпрецедентно значним дефіцитом (349 мільярдів гривень). Такий дефіцит зумовлений істотними витратами на забезпечення обороноздатності, а також стимулами для підтримки населення та економіки в умовах воєнного стану. Бюджетні потреби профінансовано головним чином за рахунок міжнародної підтримки [отримано 9,9 мільярда доларів США в еквіваленті, з яких 2,7 мільярда доларів США у вигляді грантів, які зараховуються до доходів Державного бюджету України (далі – Державний бюджет)] та монетарного фінансування. Останнє дало змогу підтримати безперебійне функціонування державних фінансів у перші місяці вторгнення росії, а також адаптуватися бізнесу та домогосподарствам до нових реалій. Однак нарощення обсягів емісії протягом II кварталу (205 мільярдів гривень) посилює тиск на валютний ринок. Значні боргові залучення разом з портфельними гарантіями зумовили значне збільшення державного та гарантованого державою боргу в абсолютному вимірі, а враховуючи також і падіння економіки, – й у відношенні до ВВП відносно початку року.

У першому півріччі 2022 року поточний рахунок зведено з профіцитом (3,7 мільярда доларів США) завдяки надходженням міжнародної фінансової допомоги у вигляді грантів, забороні на виплати дивідендів, скороченню реінвестованих доходів та традиційній стійкості переказів. Водночас дефіцит торгівлі товарами значно розширився (до 4,2 мільярда доларів США порівняно з 2,1 мільярда доларів США в першому півріччі 2021 року). Після стрімкого падіння на початку повномасштабної військової агресії з боку росії торгові потоки вже з квітня почали відновлюватися, хоч і повільними темпами. Так, нарощування експорту товарів стримувалося заблокованими морськими портами. Натомість імпорт відновлювався швидше через меншу залежність від морського транспорту порівняно з експортом та запровадження пільгового оподаткування. Значна міграція населення супроводжувалася суттєвим збільшенням витрат мігрантів за кордоном. Це призвело до формування дефіциту торгівлі послугами (2,6 мільярда доларів США).

Відплив капіталу за фінансовим рахунком у першому півріччі 2022 року сягнув майже 12 мільярдів доларів США та був згенерований виключно операціями приватного сектору, зокрема зростанням обсягів готівки поза банками внаслідок зняття коштів з платіжних карток за кордоном та активів за торговими кредитами, у тому числі через порушення ланцюгів постачання. Приплив капіталу за державним сектором (4,5 мільярда доларів США) був зумовлений залученнями від міжнародних партнерів, проте цього було недостатньо для компенсації відпливу за приватним сектором. У результаті платіжний баланс зведено із суттєвим дефіцитом (8,1 мільярда доларів США), а міжнародні резерви зменшилися до 22,8 мільярда доларів США станом на кінець червня 2022 року.

Споживча інфляція стрімко пришвидшилася до 21,5% у червні 2022 року порівняно із відповідним місяцем минулого року. Це зумовлювалося чинниками, пов'язаними з війною, зокрема порушеннями виробничих і логістичних процесів, руйнуванням активів, окупацією територій, високими світовими цінами на енергоносії, значними обсягами емісійного фінансування дефіциту бюджету. Натомість стримували інфляційні процеси значне падіння попиту, фіксований обмінний курс гривні та мораторій на підвищення цін на комунальні послуги. Перші два чинники насамперед обмежували посилення фундаментального інфляційного тиску, тоді як останній проявився в помірних темпах зростання адміністративно регульованих цін.

На початку повномасштабної військової агресії росії Національний банк зафіксував офіційний курс гривні, щоб утримати очікування бізнесу та населення під контролем, а також зберігав облікову ставку незмінною на рівні 10%, враховуючи низьку ефективність трансмісійного механізму в умовах психологічного шоку економічних агентів. Фіксований курс та валютні інтервенції стали ключовими інструментами забезпечення Національним банком макрофінансової стабільності. Однак у міру адаптації економіки до війни та повернення громадян і бізнесу до економічної логіки ухвалення рішень Національний банк повернувся до проведення активної монетарної політики та підвищив облікову ставку на 15 в. П. – до 25% у червні. Метою такого кроку був захист гривневих доходів та заощаджень громадян, збільшення привабливості гривневих активів, зниження тиску на валютному ринку і в результаті – посилення спроможності Національного банку забезпечувати курсову стабільність і стримувати інфляційні процеси під час війни.

Попри війну, банківська система працює стабільно в умовах значного профіциту ліквідності – середньоденні залишки коштів на коррахунках та в депозитних сертифікатах зросли з 191 мільярда доларів США у лютому до 227 мільярдів доларів США в червні 2022 року, перевищивши показники минулого року.

Війна росії проти України позначилася на оцінках платоспроможності України міжнародними рейтинговими агенціями. 25 лютого 2022 року агенція “Moody’s” підтвердила кредитний рейтинг України на рівні “В3”, а рейтингові агенції “Fitch Ratings” та “Standard & Poor’s” знизили його до рівня “CCC/C” та “B-/B”1 відповідно. Під час наступних переглядів агенція “Moody’s” знизила 04 березня 2022 кредитний рейтинг України до рівня “Caa2”, а агенція “Standard & Poor’s” підтвердила 11 березня 2022 року його на рівні “B-”/“B”. Під час наступних переглядів у II кварталі 2022 року суверенні рейтинги України і далі знижувалися: “Standard & Poor’s” знизила рейтинг до “CCC+/C” 27 травня, а “Moody’s” – до “Caa3” 20 травня 2022 року.

Надалі повномасштабна військова агресія росії може мати різноспрямований вплив на результати діяльності та фінансовий стан Національного банку. Однак міра такого впливу поки що не може бути достовірно визначеною. Керівництво Національного банку ретельно стежить за розвитком подій і вживає необхідних заходів для послаблення впливу негативних чинників.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність» і її необхідно розглядати у сукупності з річною фінансовою звітністю за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, підготовленою у відповідності з Міжнародними стандартами фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Протягом звітного періоду Банк не змінював облікові політики, не застосовував зміни до стандартів МСФЗ і поправки до них, які були прийняті в попередніх періодах.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня.

Дана фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало дану фінансову звітність на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Банк здійснює свою роботу у відповідності до плану відновлення діяльності, що розроблений у відповідності до Стратегії розвитку Банку, бізнес-моделі Банку, діючої в Банку системою управління ризиками та Політикою корпоративного управління.

При цьому, непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій в Україні не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування і в якому часовому горизонті. Проте навіть за песимістичного сценарію подій Банк готовий продовжувати й, наразі, продовжує обслуговування клієнтів – перекази, залучення вкладів, приймання і видача готівки, операції інтернет- та торгового еквайрингу тощо. Зміни цінової політики Банку направлені на збереження існуючих пасивоутворюючих, перспективних, стабільних клієнтів. З огляду на ситуацію керівництво 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 незначними та такими, що не вплинуть на здатність Банку продовжувати діяльність на безперервній основі принаймні протягом 12 місяців після складання фінансової звітності. Керівництво Банку та акціонери, на рівні кваліфікації менеджменту Банку, приймають всі необхідні рішення, для забезпечення дотримання нормативів та лімітів НБУ, прибутковості діяльності, зменшення ризиковості тощо з метою забезпечення достатньої діяльності на безперервній основі

Крім того, Банк здійснює ряд заходів для реалізації плану забезпечення безперервної діяльності, що передбачає, у тому числі сценарії, у яких на строк від декількох діб до місяця не гарантується стабільне забезпечення міст і регіонів України електричною енергією, а саме:

- Забезпечення чергових відділення резервними каналами зв'язку (супутниковий)
- Забезпечення Резервними джерелами електроживлення
- Забезпечення доступу персоналу до чергових відділень (підвезення з/на роботу), переліку резервних працівників, у тому числі з метою збільшення менеджерів з обслуговування клієнтів на час припинення роботи решти відділень, їх харчування, надбавок щодо роботи в складних умовах
- Забезпечення підкріплення готівкою чергових відділень тощо.

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 30.06.2022 та 31.12.2021 року:

Код валюти Назва валюти Офіційний курс

30.06.2021 Офіційний курс

31.12.2021

756100 швейцарських франків 2982,69003076,2300

826100 англійських фунтів стерлінгів 3683,92003554,9100

840100 доларів США 2727,82002925,4900

978100 Євро 3092,26003077,7600

985100 злотих 656,4500698,0600

**Примітка 4.           Грошові кошти та їх еквіваленти**

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

РядокНайменування статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Готівкові кошти27 94744 748

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)18 587245

3Кореспондентські рахунки у банках:34 25117 170

3.1України8 41815 206

3.2Інших країн 25 8331 964

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(327)(85)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів80 45862 078

Протягом 2022 та 2021 років Банк виконував вимоги щодо формування та зберігання обов'язкових резервів, встановлених Національним Банком України

Таблиця 4.2. Аналіз змiну резервiв за грошовими коштами та їх еквівалентами за 6 місяців 2022 року

РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(85)(105)

2Придбані /ініційовані фінансові активи24-

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(262)11

4Курсові різниці(4)9

5Резерв під знецінення станом на кінець періоду(327)(85)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

РядокРiвень рейтингу30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Високий рейтинг80 45862 078

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів80 45862 078

Протягом 2022 та 2021 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.



## Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис.грн.)

РядокНайменування статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року  
1234

1Кошти банків у розрахунках21 92518 233

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(169)(96)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 21 75618 137

Кошти банків у розрахунках станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. Грн)

РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

Стадія 1Стадія 2Стадія 3УсьогоСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього  
12345678910

1Кошти банків у розрахунках21 925--21 92518 233--18 233

2Мінімальний кредитний ризик21 925--21 92518 233--18 233

3Усього валова балансова вартість коштів банків в розрахунках21 925--21 92518 233--18 233

4Резерв за коштами банків в розрахунках(169)--(169)(96)--(96)

5Усього коштів банків у розрахунках21 756--21 75618 137--18 137

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. Грн)

РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

Стадія 1Стадія 2Стадія 3УсьогоСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього  
12345678910

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(96)--(96)(65)--(65)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(52)(52)(33)(33)

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(14)--(14)----

4Загальний ефект від переведення між стадіями-----

5Курсові різниці(7)--(7)2--2

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(169)--(155)(96)--(96)

**Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів**

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)

РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю466 786579 289

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів(20 016)(22 971)

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів 446 770556 318

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

(тис. грн)

РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Кредити, надані юридичним особам436 123514 173

2Кредити, надані фізичним особам5 9697 479

3Іпотечні кредити, в т.ч.24 69457 637

3.1надані юридичним особам5 71033 624

3.2надані фізичним особам18 98424 013

5Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(20 016)(22 971)

6Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю446 770556 318

Станом на 30 червня 2022 року та 31 грудня 2021 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 10 711 тис.грн. Та 8 707 тис.грн.

Відповідно.

Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Усього Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Усього

1234573457

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 325 38827 41060 435413

234483 09052 58643 613579 289

2Мінімальний кредитний ризик103 023-282103 305132 642--132 642

3Низький кредитний ризик 142 707--142 707318 304--318 304

4Середній кредитний ризик79 557265-79 82229 958--29 958

5Високий кредитний ризик9127 136-27 2272 18652 586-54 772

6Дефолтні активи 101060 15360 173--43 61343 613

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою

собівартістю325 38827 41060 435413 234483 09052 58643 613579 289

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (2 072)(1 919)(22 889)(26 880)(2 440)(988)(19 543)(22 971)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю323 31625 49237

546386 354480 65051 59824 070556 318

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

тис. грн)

30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Усього Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Усього

123435

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(2 440)(988)(19 543)(22 971)(1 358)(8 651)(35 205)(45 214)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(640)(43)(694)(1 378)(2 172)(938)(561)(3 671)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)924 625 616 2 165 1 0806 1134067 599

4Загальний ефект від переведення між стадіями135 (1 446)(3 085)(4 395)42 486(6 239)(3 749)

4.1Переведення до стадії 1153 (1 567)(2 268)(3 682)25 (14)(1 156)(1 145)

4.2Переведення до стадії 2- 177 (978)(801)(2)2 500(5 556)(3 059)

4.3Переведення до стадії 3(18)(56) 161 87 (19)-473454

5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю---(127)--(786)(786)

6Списання фінансових активів за рахунок резерву---22 83822 838

7Курсові різниці(51)(66)(57)(174)62412

8Резерв під знецінення станом на кінець періоду(2 072)(1 919)(22 889)(26 880)(2 440)(988)(19 543)(22 971)

Таблиця 6.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн)

РядокВид економічної діяльності30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

сума%сума%

123456

1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 179 13343,35% 161 70527,91

2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 56 81613,75% 93 82116,20

3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 118 17528,60% 105 73018,25

4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 6 4431,56% 7 7321,33

5 Фізичні особи 15 2753,70% 31 4935,44

6 Інші 37 3929,05% 178 80830,87

7 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 413 234100,00% 579 289100 %

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення  
(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
	Кредити, надані		
	юридичним особам	Кредити, надані фізичним	
	особам	Іпотечні кредити	Усього
	юридичним особам	Кредити, надані фізичним	
	особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4
1	Незабезпечені кредити	54 5663 1681 14258 87688 2253 67085292 747	
2	Кредити, забезпечені	338 2911 95914 108354 357425 9493 80856 785486 542	
2.1	Грошовими коштами	1 882001 8822 293--2 293	
2.2	нерухомим майном	164 9021 19314 108180 202287 0842 04156 785345 910	
2.2.1	у т. Ч. Житлового призначення	17 8669119 00527 78219 5431 59418 58439 721	
2.3	іншими активами	171 5087660172 274136 5721 767-138 339	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	392 8575 12715 250413 234514 1747 47857 637579 289	

## Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю800 259730 278

2Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід-220 182

3Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток--

4Усього цінних паперів 800 259950 460

Інвестиції в цінні папери складаються з інвестицій у державні цінні папери, банк не формує за ними резерви

Балансова вартість ОВДП, що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування станом на кінець дня 30.06.2022 року та 31.12.2022 становить 464 468 тис.грн та 544 332 тис.грн відповідно.

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

(тис. грн)

РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

1233

1Боргові цінні папери800 259730 278

1.1державні облігації715 205613 252

1.2депозитні сертифікати НБУ85 054117 026

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю800 259730 278

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

(тис. грн)

РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Боргові цінні папери-220 182

1.1депозитні сертифікати НБУ-220 182

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід -220 182

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн)

РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

Стадія 1Усього Стадія 1Усього

123456

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 800 259800 259730 278730 278

2Мінімальний кредитний ризик800 259800 259684 121684 121

3Низький кредитний ризик--46 15746 157

4Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю800

259800 259730 278730 278

5Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю800 259800 259730 278730 278

**Примітка 8. Інші активи****Примітка 8. Інші активи**

(Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи).

**Таблиця 8.1. Інші активи**

(тис.грн)

РядокНайменування статті 30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1Інші фінансові активи8 0287 493

2Інші активи85 55282 094

7Резерв під знецінення(3 389)(4 451)

8Усього інших фінансових активів за мінусом резервів90 19285 136

**Таблиця 8.2. Інші фінансові активи**

(тис.грн)

РядокНайменування статті 30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 1691 384

2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 398

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат -4

4Нараховані доходи1 6851 003

5Інші фінансові активи4 1365 094

6Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами--

7Резерв під знецінення(759)(670)

8Усього інших фінансових активів за мінусом резервів7 2706 823

**Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів**

(тис. грн)

РядокРух резервів30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

Нараховані доходиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюУсьогоНараховані

доходиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюУсього

12345678

1Залишок станом на початок періоду(666)(4)(670)(22 291)(2 064)(24 355)

2Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду(196)(67)(263)-(4)(4)

3Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено ---337-337

4Списання за рахунок резерву---21 2882 06423 352

5Курсові різниці-----

6Залишок станом на кінець періоду(862)(71)(933)(666)(4)(670)

**Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 6 місяців 2022 року**

РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

Мінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсьогоМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

123456778

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками2 372-2 3721 384-1 384

2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою1 841848-8

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 14144-4

4Нараховані доходи1 646-1 6461 003-1 003

5Інші фінансові активи4 0514 0515 094-5 094

**Таблиця 8.5. Інші активи (тис.грн.)**

Рядок Найменування статті 30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 11 617762

2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток7551

3Дебіторська заборгованість за податком на прибуток-

4Передоплата за послуги8 99819 946

5Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя61 31361 313

6Інші активи3 54922

7Резерв під інші активи(2 630)(3 781)

8Усього інших активів за мінусом резервів82 92278 313

Банк планує реалізувати майно, що перейшло у власність як заставодержателя в короткостроковому періоді.

**Таблиця 8.6. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів**

(тис. грн)

РядокРух резервів30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсьогоДебіторська

заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсього

12345678910

1Залишок станом на початок періоду(460) (3 307) (13) (3 781)(793)(1 783)-(2 576)

2(Збільшення)/зменшення резерву під

знецінення протягом періоду(1 056) 441 (40) (655)333(1 525)(13)(1 205)  
 3Залишок станом на кінець періоду(1 516) (2 866) (53) (4 436)(460)(3 308)(13)(3 781)  
 Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інших активів  
 (тис. грн)  
 РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року  
 Мінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсьогоМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього  
 12345678  
 1Дебіторська заборгованість з придбання активів 762-762762-762  
 2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток51-5151--51  
 3Передоплата за послуги19 77017619 94619 946-19 946  
 4Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя61 313-61 31361 313--61 313  
 5Інші активи22222222  
 6Всього інші активи82 09417682 09482 09482 094

**Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття  
 Таблиця 9.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття  
 (тис. Грн)  
 РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року  
 1234  
 Необоротні активи, утримувані для продажу  
 1Основні засоби--  
 2Нематеріальні активи21 65021 650  
 3Усього необоротних активів, утримуваних для продажу21 65021 650

**Примітка 10. Кошти банків**

Примітка 10. Кошти банків  
 Таблиця 10.1. Кошти банків  
 (тис.грн)  
 Рядок Найменування статті 30 червня 2022 року31 грудня 2021 року  
 1 2 3 4  
 1 Кореспондентські рахунки інших банків 699269  
 2Кошти, отримані від Національного банку України400 495433 500  
 3Кредиторська заборгованість інших банків1819  
 4Усього коштів інших банків401 212433 788  
 Станом на кінець дня 30.06.2022 та 31.12.201 року облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в сумі 464 468 тис.грн та 544 332 тис.грн відповідно надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування.

**Примітка 11. Кошти клієнтів**

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації 076 479

1.1 Поточні рахунки 076 479

2 Інші юридичні особи 327 493 401 007

2.1 Поточні рахунки 264 550 314 845

2.2 Строкові кошти 62 943 86 162

3 Фізичні особи: 525 528 514 854

3.1 Поточні рахунки 89 385 77 688

3.2 Строкові кошти 436 143 437 166

4 Усього коштів клієнтів 853 021 992 340

Станом на 30.06.2022 та на 31.12.2021 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 3 484 тис.грн. Та 2 822 тис.грн. Відповідно.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

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

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління -- 74 623 7,52

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 67 396 7,90 11 172 1,13

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 17 792 2,09 15 805 1,59

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 50 782 5,95 135 084 13,61

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 2 270 0,27 9 812 0,99

6 Консультування з питань інформатизації 14 271 1,67 --

7 Виробництво фруктових і овочевих соків 00,00 --

8 Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу 940,01 --

9 Виробництво електричного освітлювального устаткування 2 414 0,28 --

10 Управління фондами 1 027 0,12 --

11 Інші види страхування, крім страхування життя 20 184 2,37 --

12 Будівництво житлових і нежитлових будівель 11 629 1,36 --

13 Фізичні особи 525 528 61,61 514 853 51,88

14 Інші 139 634 16,37 230 991 23,28

15 Усього коштів клієнтів 853 021 100,00 992 340 100,00

## Примітка 12. Інші зобов'язання

Примітка 12. Інші зобов'язання

(Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Інші фінансові зобов'язання 541387

2 Інші зобов'язання 22 40929 820

3 Усього інших фінансових зобов'язань 22 95030 207

Таблиця 12.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 137274

2 Дивіденди до сплати 1

3 Інші фінансові зобов'язання 403112

4 Усього інших фінансових зобов'язань 541387

Таблиця 12.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 97215 535

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 546139

3 Доходи майбутніх періодів 1 2561 751

4 Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) 17 3019 393

5 Кредиторська заборгованість за розрахунками з придбання активів 1 8783 002

6 Кредиторська заборгованість за послуги 4550

7 Усього 22 40929 820

## Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 6 місяців 2022 року

(тис. грн)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 218 -- 218

2 Збільшення/(зменшення) резерву (151) (151)

3 Залишок на кінець періоду 67 -- 67

Таблиця 13.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 282 -- 282

2 Збільшення/(зменшення) резерву (64) (64)

3 Залишок на кінець періоду 218 -- 218

Резерви за зобов'язаннями станом на 30.06.2022 та 31.12.2021 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

## Примітка 14. Субординований борг

Примітка 14. Субординований борг

Таблиця 14.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Валюта Процентна ставка Термін дії договору Сума заборгованості

30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4 5 6

1 Депозит фізичної особи 8408,5% до 16.11.2023 17 65216 462

2 Усього залучених депозитів 8408,5% до 16.11.2023 17 65216 462

Сума нарахованих витрат складає 99 тис.грн



**Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 15.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис.шт.) Прості акції Емісійний дохід Привілейовані акції Власні акції, викуплені в акціонерів Усього

12345678

1 Залишок на 31 грудня 2020 р. (на 01 січня 2021 року) 185 186 200 001 --- 200 001

2 Залишок на 31 грудня

2021 року 185 186 200 001 --- 200 001

3 Залишок на 30 червня

2022 року 185 186 200 001 --- 200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 30.06.2022 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

3) номінальна вартість однієї акції - 1,08 грн.

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу.

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком, брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому законодавством та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Привілеїв та обмежень, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених законодавством, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

5) акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу у банку немає.

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 30.06.2022 року – відсутні.

**Примітка 16. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Примітка 16. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 16.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 3 588 106

2 Прибуток (збиток) за період 3 588 106

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) 185 186 185 186

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) 0,020,02

Станом на кінець дня 30.06.2022 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Привілейовані акції Банком не випускались.

**Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіПримітки30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

Менше ніж 12 місяцівБільше ніж 12 місяцівУсьогоМенше ніж 12 місяцівБільше ніж 12 місяцівУсього

123456789

**АКТИВИ**

1Грошові кошти та їх еквіваленти6 67 302-67 30262 078-62 078

2Кредити та заборгованість банків7 27 115-27 11518 137-18 137

3Кредити та заборгованість клієнтів8 240 472145 881386 354400 190156 128556 318

4Інвестиції в цінні папери9 555 560360 260915 819493 765456 694950 460

7Відстрочений податковий актив 115-115145-145

8Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування11 78 61717 93596 55218 51312 13530 648

9Інші активи12 26 47562 94889 42353 75831 37885 136

10Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття 21 650-21 65021 650-21 650

11Усього активів 1 017 306587 0241 604 3301 068 237656 3661 724 572

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

13Кошти банків14 695293 999294 694269433 518433 788

14Кошти клієнтів15 998 74825 0171 023 765927 28065 059992 340

16Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток ---684-684

17Відстрочені податкові зобов'язання -----

18Резерви та зобов'язання 18 20-202162218

19Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря 12 3657 60619 97215 46714 74030 207

20Субординований борг19 -22 06522 0659516 36716 462

21Усього зобов'язань 1 011 829348 6871 360 516944 012529 6871 473 699

**Примітка 18. Процентні доходи та витрати**

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати

(тис.грн)

РядокНазва статті30 червня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1Кредити та заборгованість клієнтів 35 77273 859

2Боргові цінні папери 37 91249 425

3Кошти в інших банках3864

4Кореспондентські рахунки в інших банках703

5Депозитні сертифікати НБУ5 0243 075

6Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю78 780127 226

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

7Депозитні сертифікати НБУ2 1282 027

8Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка2 1282 027

Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки

9Боргові цінні папери -18 524

10Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки-18 524

11Усього процентних доходів80 908147 777

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю

12Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування(25 279)(31 567)

13Строкові кошти юридичних осіб(4 137)(8 315)

14Боргові цінні папери, що емітовані банком-(3)

15Строкові кошти фізичних осіб(17 734)(29 679)

16Поточні рахунки(4 775)(8 076)

17Зобов'язання з оренди(611)(1 253)

18Операції РЕПО-(245)

19Субординований борг(731)(1 391)

20Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка(53 267)(80 529)

21Усього процентних витрат(53 267)(80 529)

22Чистий процентний дохід /(витрати)27 64167 248

**Примітка 19. Комісійні доходи та витрати**

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

**КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:**

1 Розрахунково-касові операції 13 35335 926

2 Операції на валютному ринку 1 8625 468

3 Операції з цінними паперами --

4 Інші 1720

5 Гарантії надані 95818 360

6 Кредитне обслуговування 9864 977

7 Усього комісійних доходів 17 17664 751

**КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:**

8 Розрахунково-касові операції (3 491)(4 465)

9 Інші--

10 Усього комісійних витрат (3 491)(4 465)

11 Чистий комісійний дохід/витрати 13 68460 286

**Примітка 20. Інші операційні доходи**

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 1 2576 170

2 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів -1 531

3 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 3 00111

4 Штрафи, пені, що отримані банком 481 079

5 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 1-

6 Дохід від припинення визнання фінансових активів -426

7 Дохід від переоцінки майна, утримуваного на продаж та майна, що перейшло у власність Банку як заставодержателя-

-

8 Інші 76117 084

9 Усього операційних доходів 5 06926 301

**Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати**

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1 Витрати та виплати працівникам (тис. Грн)

Рядок Назва статті 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

1234

1 Заробітна плата та премії (19 701)(54 455)

2 Нарахування на фонд заробітної плати (4 400)(11 966)

3 Інші виплати працівникам (296)(561)

4 Усього витрати на утримання персоналу (24 397)(66 982)

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

Рядок Назва статті 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

1234

1 Амортизація основних засобів (3 652)(7 796)

2 Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (1)(1 476)

3 Амортизація активів з права користування (6 464)(9 546)

4 Усього витрат на амортизацію (10 117)(18 818)

Таблиця 21.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. Грн)

Рядок Назва статті 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

1234

1 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (5 448)(15 113)

2 Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду) (67)(293)

3 Витрати пов'язані з короткостроковою орендою (105)(485)

4 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (1 893)(7 827)

5 Професійні послуги (230)(1 510)

6 Витрати на маркетинг та рекламу (8)(42)

7 Витрати із страхування--

8 Телекомунікаційні витрати (2 129)(7 795)

9 Спонсорство та доброчинність-(540)

10 Витрати на відрядження (13)(141)

11 Витрати на аудит-(935)

12 Витрати на охорону (370)(1 438)

13 Витрати на інкасацію (22)(66)

14 Відрахування в резерви 1 151(1 363)

15 Господарські та інші експлуатаційні витрати (3 488)(9 958)

16 Інші адміністративні та операційні витрати (2 552)(15 828)

17 Штрафи, пені, що сплачені банком (1 016)-

18 Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)-(10 223)

19 Усього адміністративних та операційних витрат (16 190)(73 557)

**Примітка 22. Витрати на податок на прибуток**

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на податок на прибуток

(тис. грн)

Рядок Назва статті 30 червня 2022 року 30 грудня 2021 року

1234

1 Поточний податок на прибуток (1031)(1 716)

2 Зміна відстроченого податку на прибуток (23) 123

3 Усього витрати податку на прибуток (1 054)(1 593)

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

(тис. грн)

Рядок Назва статті 31 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3

1 Прибуток до оподаткування 46424700

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (836)(846)

Коригування облікового прибутку (збитку)

1 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку; сума витрат на створення резервів за наданими гарантіями за даними бухгалтерського обліку; сума перевищення 4% оподатковуваного прибутку попереднього року перерахована неприбутковим організаціям) (926)(21796)

2 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку; сума залишкової вартості об'єктів основних засобів у разі продажу або ліквідації за даними податкового обліку та пр.) 64020914

3 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (суми позитивного фінансового результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними податкового обліку) - (17)

4 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума зменшення резервів за наданими гарантіями, на яку збільшувався фінансовий результат до оподаткування; суми позитивного фінансового результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними бухгалтерського обліку; погашення раніше списаної заборгованості за рахунок резерву) 9129

5 Інші коригування -

6 Витрати на податок на прибуток (1031)(1716)

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців 2022 року

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на

початок періоду Об'єднання компа-ній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в

прибутках/ збитках Визнані в іншо- му суку

пному доході Визнані у влас-ному капіталі Залишок

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 145-

(23)-

122

1.1 Основні засоби 106--4--110

1.2 Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання 39--(27) --12

1.3 Переоцінка активів -----

1.4 Перенесення невикористаних податкових збитків (в т.ч. за операціями з продажу цінних паперів) на майбутні періоди -----

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 145--(23)- 122

3 Визнаний відстрочений податковий актив 145--(23)--122

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання -----

Таблиця 22.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів

та відстрочених податкових зобов'язань за 2021 рік

Рядок Найменування статті Залишок на

початок періоду Об'єднання компа-ній

Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу

Визнані в прибутках/ збитках

Визнані в іншому сукупно-му доході

Визнані у власному капіталі

Залишок

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (306) - -

123 -

328

145

1.1 Основні засоби (29)--134--106

1.2 Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання 50--(11)--39

1.3 Переоцінка активів (328)----328-

1.4 Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди 1--(1)---

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (306)--123-328 145

3 Визнаний відстрочений податковий актив 51--94--145

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (357)--29-328-

### Примітка 23. Операційні сегменти

#### Примітка 23. Операційні сегменти

Для прийняття керівництвом Банку ефективних управлінських рішень, фінансовою службою проводиться розподіл активів, зобов'язань та результатів діяльності за сегментами. В Банку виділені три основні сегменти, що мають суттєвий вплив на діяльність та фінансовий результат Банку. До основних сегментів відносяться корпоративний бізнес, роздрібний бізнес (послуги фізичним особам), казначейство (послуги банкам). Ці сегменти охоплюють всі клієнтські та міжбанківські операції (включаючи операції з Національним банком України), в тому числі і портфель цінних паперів. В Банку затверджена методика фінансового планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 6 місяців 2021 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	послуги корпора-	тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвести-ційна бан-ківська діяльність
1234567				

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 33 4272 34645 136-80 908

2Комісійні доходи 11 0516 09232-17 176

3Інші операційні доходи 4 219849--5 069

4Усього доходів сегментів 48 6979 28745 168-103 153

5Процентні витрати (9 354)(17 172)(26 741)-(53 267)

6Комісійні витрати--(3 491)-(3 491)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток -- --

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою--5 989-5 989

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--66-66

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів 3 123463309-3 895

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями 152---152

12Витрати на виплати працівникам---(24 397)(24 397)

13Витрати зносу та амортизація---(10 117)(10 117)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(17 341)(17 341)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування 42 618(7 421)21 300(51 854)4 642

16Витрати на податок на прибуток (1 055)(1 055)

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток) 42 618(7 422)21 300(52 909)3 588

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	послуги корпора-	тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвести-ційна бан-ківська діяльність
1234567				

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 70 1293 73073 918-147 777

2Комісійні доходи 50 98313 400368-64 751

3Інші операційні доходи 12 88112 994426-26 301

4Усього доходів сегментів 133 99330 12474 712-238 829

5Процентні витрати (17 259)(31 456)(31 815)-(80 530)

6Комісійні витрати--(4 465)-(4 465)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --(265)-(265)

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою--6 921-6 921

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(1 605)-(1 605)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів 9 330(4 208)(13)-5 109

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями 63---63

12Витрати на виплати працівникам---(66 982)(66 982)

13Витрати зносу та амортизація---(18 818)(18 818)

14Інші адміністративні та операційні витрати(1 363)--(72 194)(73 557)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування 124 764(5 540)43 469(157 993)4 700

16Витрати на податок на прибуток--(1 594)(1 594)

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток) 124 764 (5 540) 43 469 (159 587) 3 106

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 6 місяців 2022 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	послуги корпора-	тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвести-ційна бан-ківська діяльність
1234567				

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів428 54325 497856 099-1 310 139  
2Усього активів сегментів428 54325 497856 099-1 310 139  
3Нерозподілені активи---239 677239 677  
4Усього активів428 54325 497856 099239 6771 549 816

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів327 587543 457401 212-1 272 256  
6Усього зобов'язань сегментів327 587543 457401 212-1 272 256  
7Нерозподілені зобов'язання---23 09923 099  
8Усього зобов'язань327 587543 457401 21223 0991 295 355

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 30.06.2022 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання, розрахунки з персоналом та кредиторами за іншими не фінансовими зобов'язаннями.

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2021 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього  
послуги корпора-тивним клієнтампослуги фізич-ним особамінвести-ційна бан-ківська діяльність  
1234567

#### АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів544 37130 797985 927-1 561 095  
2Усього активів сегментів544 37130 797985 927-1 561 095  
3Нерозподілені активи---163 477163 477  
4Усього активів544 37130 797985 927163 4771 724 572

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів480 125530 175433 788-1 444 088  
6Усього зобов'язань сегментів480 125530 175433 788-1 444 088  
7Нерозподілені зобов'язання---29 61129 611  
8Усього зобов'язань480 125530 175433 78829 6111 473 699

Нерозподілені активи включають готівкові кошти, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2021 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання, розрахунки з персоналом та кредиторами за іншими не фінансовими зобов'язаннями.

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

Банк розташований в Україні, не має підрозділів в інших регіонах та звітність за географічними сегментами не складає.



**Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку**

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 01 липня 2022 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 10 справ, з яких: 4 справи за позовами Банку пов'язаними зі стягненням кредитної заборгованості, 1 справа за позовом Банку щодо оскарження рішення НБУ, 1 справа за позовом Банку щодо оскарження дій державного реєстратора, 3 справи у яких Банк виступав відповідачем та 1 справа де Банк був залучений у якості третьої особи.

Зокрема, на користь Банку було завершено вищезгадану справу про оскарження правочину, на підставі якого Банк набув у власність домоволодіння та земельну ділянку площею 0,124 га у с. Хлепча Київської області.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 1 півріччі 2022 році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 1 півріччі 2022 та 2021 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 53 80533 659

2 Невикористані кредитні лінії 84 24065 537

3 Гарантії видані 55 33455 274

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (67) (218)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 193 312154 252

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 24.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 6 місяців 2022 року

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 193 3781 - 193 379

2 Мінімальний кредитний ризик 178 378 1 - 178 379

3 Низький кредитний ризик 15 000 - - 15 000

4 Середній кредитний ризик - - - -

5 Високий кредитний ризик - - - -

6 Дефолтні активи - - - -

7 Усього зобов'язань з кредитування 193 3781 - 193 379

8 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (67) - - (67)

9 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 193 3111 - 193 312

Таблиця 24.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2021 рік

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 153 472998 - 154 470

2 Мінімальний кредитний ризик 116 972 - 116 972

3 Низький кредитний ризик 36 500 - 36 500

4 Середній кредитний ризик - - -

5 Високий кредитний ризик 998 - 998

6 Дефолтні активи - - -

7 Усього зобов'язань з кредитування 153 472998 - 154 470

8 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (88) (130) - (218)

9 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 153 384868 - 154 252

Таблиця 24.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 6 місяців 2022 року

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (88) (130) - (218)

2 Надані зобов'язання з кредитування (9) - - (9)

3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 79 130 - 209

4 Загальний ефект від переведення між стадіями (49) -

-(49)

5Переведення до 1 стадії(49)--(49)

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(67)--(67)

Таблиця 24.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2021 рік  
(тис. грн)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього  
123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(99)(147)(37)(282)

2Надані зобов'язання з кредитування(78)(128)-(206)

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 9514537277

4Загальний ефект від переведення між стадіями(7)--(7)

5Переведення до 1 стадії(7)--(7)

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(88)(130)-(218)

Таблиця 24.5.6. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2022 року31 грудня 2021 року  
1 2 3 4

1 Гривня163 239127 622

2 Долар США21 97620 223

3 Євро8 1646 625

4 Усього193 379154 470

**Примітка 25. Операції з пов'язаними особами**

Примітка 25. Операції з пов'язаними особами

Для складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони перебувають під спільним контролем або якщо одна з них має змогу контролювати іншу чи може мати суттєвий вплив на іншу сторону під час прийняття фінансових або управлінських рішень як зазначено в МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони» або визнані такими згідно вимог НБУ.

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30 червня 2022 року  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (16-24%)-32533 213

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(38)(2 217)

3Активи з права користування--2 656

4Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%)1 15340636 967

5Зобов'язання орендаря--2 680

Таблиця 25.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2021 року  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка (16-24%)-27226 194

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(34)(5 525)

3Активи з права користування--7 836

4Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,02-16,0%)21459619 511

5Зобов'язання орендаря--7 916

Таблиця 25.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 2022 року  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 155232 293

2 Процентні витрати (4)-(102)

3Витрати на резерви під знецінення кредитів-(2)5 195

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(7)(997)

5Комісійні доходи59-1 336

6Інші доходи46223

Таблиця 25.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2020 рік  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 1665923 889

2 Процентні витрати (18)(1)(764)

3Витрати на резерви під знецінення кредитів(20)235

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(58)(7 108)

5Комісійні доходи366-1017

6Інші доходи716214

**Примітка 26. Події після дати балансу**

Примітка 26. Події після дати балансу

Після дати випуску звіту Банк не мав суттєвих подій, які б потребували корегування фінансової звітності.

Затверджено до випуску та підписано

28.06.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Євген ЧЕЧИЛЬ

(підпис, ініціали, прізвище)

Юлія СКУБ

Головний бухгалтер

Юлія СКУБ

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)