

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 1 квартал 2023 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 31 березня 2023 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку “21” серпня 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.

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 помірного 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;

На підставі банківської ліцензії № 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

Професійної асоціації учасників ринків капіталу та дериватив

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;

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

Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем «СМА».

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”.

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

Протягом 1 кварталу 2023 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 31.03.2023 року активи Банку склали 2 303 370 тис.грн., зобов'язання – 2 068 669 тис.грн., власний капітал Банку – 234 701 тис.грн. Протягом 3 місяців 2023 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. В звітному періоді АТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” отримав доходів на суму 81 487 тис.грн., понесені витрати 81 103 тис.грн, фінансовий результат склав прибуток 384 тис.грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 65 252 тис.грн., при цьому процентні витрати за склали 43 997 тис.грн. Чистий процентний дохід Банку за 3 місяці 2023 року склав 18 255 тис.грн., чистий комісійний дохід – 13

255 тис.грн., торговельний дохід – 3 240 тис. Грн, інший дохід 464 тис грн

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.03.2023 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 31.03.2023 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.

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

Змін у структурі власності впродовж звітного періоду 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 31 березня 2023 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

У I кварталі 2023 року банківський сектор України успішно проходив кризу, зберігав високу ліквідність та генерував прибутки. Збільшення фондування відбувалося за рахунок коштів бізнесу, обсяги гривневих коштів населення майже не змінилися. Однак намітилася тенденція до зростання обсягів строкових вкладів населення у гривні, йдеться в Огляді банківського сектору за I квартал 2023 року.

Упродовж I кварталу обстріли енергетичної інфраструктури тривали, однак банки України забезпечили стабільну роботу відділень та відновлювали роботу в деокупованих регіонах.

Ліквідність сектору залишається високою. Обсяги зобов'язань платоспроможних банків за I квартал зросли на 2,1% за рахунок активного нарощення коштів бізнесу та населення, водночас частка рефінансування НБУ знизилася вдвічі – до 0,9%.

«Банки впевнено пережили рік повномасштабної війни і досить швидко відновлюють роботу на деокупованих територіях. Наступний етап – повоєнне відновлення, в якому банківський сектор братиме активну участь шляхом кредитування населення та бізнесу. Поліпшення структури ресурсної бази і визнання кредитних втрат – важливі елементи цієї підготовки».

Тривало збільшення обсягів чистих активів сектору. Проте чистий кредитний портфель скорочувався надалі, передусім через кволий попит на кредити. Водночас збільшилися вкладення в ОВДП та депозитні сертифікати НБУ. Значні процентні доходи від високоякісних ліквідних активів та збереження надходжень від бізнес-кредитів забезпечили зростання процентного доходу сектору.

Державні банки, включно з ПриватБанком, надалі становлять понад половину активів сектору – 50.9% за чистими активами, у коштах населення – 60.4%. Дещо зросла частка приватних банків за депозитами фізичних осіб – на 0.7 в. П.

Процентні витрати зростали повільніше, тож операційна ефективність банків підвищилася. Завдяки поліпшенню економічного середовища збільшення частки непрацюючих кредитів та витрати на резервування були незначними. Ці фактори зумовили прибуток сектору. Ризики, передусім кредитний, залишаються високими. Для оцінки реальної якості портфеля та потреби в капіталі НБУ розпочав оцінку стійкості сектору.

Обсяг чистих активів платоспроможних банків зріс за I квартал на 3.2%. Передусім збільшилися обсяги коштів в НБУ у відповідь на поетапне підвищення нормативів обов'язкового резервування за коштами клієнтів. Вкладення в ОВДП також зростали. Частково попит на державні облігації поживав дозвіл банкам покривати частину загального обсягу обов'язкових резервів за рахунок бенчмарк-ОВДП.

Зниження обсягів чистого роздрібного гривневого кредитного портфеля в I кварталі уповільнилося до 1.9% передусім завдяки зростанню портфеля у ПриватБанку. Основна причина зниження в цілому – повільне нове кредитування, яке не компенсує погашення раніше наданих позик. Зокрема, попри зростання у I кварталі обсягу іпотечних кредитів у межах програми «ЄОселя» під 3% суму 0.6 млрд грн чистий гривневий портфель за іпотекою все одно скоротився на 0.8% кв./кв.

Обсяги зобов'язань платоспроможних банків за I квартал зросли на 2.1% внаслідок активного нарощення коштів бізнесу та населення. Кошти клієнтів вже формують понад 90% фондування банків. Частка дорогого рефінансування НБУ в структурі зобов'язань знизилася вдвічі – до 0.9% (рівень середини 2020 року). Валовий зовнішній борг банків за підсумками 2022 року знизився на 39.7% до 2.1 млрд дол. США (рівень 2004 року).

Обсяги гривневих коштів фізичних осіб знизились у січні, проте за квартал суттєво не змінилися (-0.2%). Зростання строкових коштів населення у гривні прискорилося – до 9.6% за квартал. Зростання строкових коштів було рівномірним за всіма групами банків (12–13%), крім ПриватБанку (+2.8%). Близько половини нових гривневих строкових вкладів залучається на строк від одного до шести місяців. Водночас пропозиція депозитів до трьох місяців скорочується, ставки за такими вкладами помітно нижчі, ніж за довшими.

За квартал кошти населення в іноземній валюті зросли на 4.3% завдяки активному приросту строкових вкладів – на 13%. Такій динаміці сприяла купівля валюти із зарахуванням на депозит. Цим інструментом сформовано близько третини нових депозитів. Нарощування коштів найактивніше спостерігалось у січні-лютому, надалі тенденція сповільнилась, а в квітні – розвернулася у зворотному напрямі.

Кошти суб'єктів господарювання у гривні зросли на 7.2%. Приріст за квартал забезпечили передусім державні банки, на 25.6%. Кошти бізнесу у валюті зросли в усіх групах банків – на 12.2% за квартал.

Рівень доларизації коштів клієнтів зріс на 1 в. П. До 36% через стрімкіше зростання строкових коштів у валюті, ніж у гривні.

У I кварталі сектор отримав дуже високий прибуток – 34 млрд грн. Близько половини прибутку сектору забезпечив ПриватБанк. Але навіть без найбільшого банку країни показник ROE сектору був високим – 42.5%. Передусім це спричинено значним зростанням процентного доходу, у першу чергу від цінних паперів, за незначних відрхувань у резерви.

Отримані прибутки повинні допомогти сектору відновити капітал та надалі брати активну участь у фінансуванні відновлення економічного відновлення. Збитковими за квартал було лише п'ять малих банків із сукупним збитком 40 млн грн.

Перспективи та ризики банківського сектору України

Оскільки кредитний ризик залишається ключовим для банків, НБУ розпочинає оцінку стійкості банків та банківського сектору для з'ясування реальної якості кредитного портфеля та оцінки ймовірної потреби у капіталі. Цьогоріч оцінку пройдуть 20 найбільших фінустанов. На початку 2024 року банки, у яких буде виявлено потребу в капіталі, складатимуть програми заходів для відновлення капіталу. З урахуванням поточних результатів сектору ключовим заходом має стати забезпечення операційної прибутковості.

Триває посилення ролі державних банків, що збільшує ризики концентрації та може ускладнювати подальшу їх приватизацію. Для зниження цих ризиків необхідно дотримуватися стратегії скорочення державної частки у секторі відповідно до домовленостей України з МВФ. Однією з передумов є збереження доступу банків усіх груп до державних програм підтримки кредитування.

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 («РМСБО»), 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 пасивуютьуючих, 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 (спутниковий)
- 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 31.03.2023 та 31.12.2022 року:

Код валюти Назва валюти Офіційний курс

31.03.2023 Офіційний курс

31.12.2022

756100 швейцарських франків 3996.353956,3600

826100 англійських фунтів стерлінгів 4512.204400,4800

840100 доларів США 3656.863656,8600

978100 Євро 3978.123895,1000

985100 злотих 850.02829,8400

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 статті31 березня 2023 року31 грудня 2022

року

1234

1Готівкові кошти36 00329 847

2Кошти в Національному банку України76 562586

3Кореспондентські рахунки у банках:39 73836 949

3.1України1 06018 046

3.2Інших країн 38 67818 903

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(35)(350)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів152 26867 032

Протягом 1 кварталу 2023 року та 2022 року Банк виконував вимоги щодо формування та зберігання обов'язкових резервів, встановлених Національним Банком України.

Таблиця 4.2. Аналіз змiну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 3 місяці 2023 року

РядокНазва статті31 березня 2023 31 грудня 2022 року

1234

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(350)(85)

2Придбані /ініційовані фінансові активи315(248)

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)(1)

4Курсові різниці1(17)

5Резерв під знецінення станом на кінець періоду(35)(350)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

РядокРівень рейтингу31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Високий рейтинг152 26867 302

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів152 26867 302

Протягом 1 кварталу 2023 року та 2022 року Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю968 315460 463

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів(31 175)(25 124)

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів 937 140435 339

Таблиця 5.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Кредити, надані юридичним особам433 033441 691

2Кредити, надані фізичним особам522 0384 618

3Іпотечні кредити, в т.ч.13 24414 154

3.1надані юридичним особам4 0044 345

3.2надані фізичним особам9 2409 809

4Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(31 175)(25 124)

5Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю937 140435 339

Станом на 31 березня 2023 року та 31 грудня 2022 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 968 316 тис.грн. Та 460 463 тис.грн. відповідно.

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

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

1234573457

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 364 99212 434590 889968 316366 84918 34075 275460 463

2Мінімальний кредитний ризик53 309-16553 474108 995-221109 216

3Низький кредитний ризик 167 482--167 482182 258--182 258

4Середній кредитний ризик144 177--144 17775 574-4 15079 724

5Високий кредитний ризик-12 434-12 4341118 3402 91921 270

6Дефолтні активи 24-590 724590 74811-67 98567 995

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю364 99212 434590 889968 316366 84918 34075 275460 463

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (2 566)(612)(27 997)(31 175)(1 538)(662)(22 924)(25 124)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю362 42611 822562 892937 140365 31117 67852 351 435 339

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

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

123435

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(1 538)(662)(22 924)(25 124)(2 440)(988)(19 543)(22 971)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(65)-(2 084)(2 149)(786)(372)(869)(2 027)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)57-6787351 2056271 6113 444

4Загальний ефект від переведення між стадіями(1 017)49(3 521)(4 489)54471(5 077)(4 463)

4.1Переведення до стадії 1(941)-(41)(982)557(179)(3 760)(3 382)

4.2Переведення до стадії 2(39)68(5 666)(5 637)-321(1 359)(1 038)

4.3Переведення до стадії 3(37)(19)2 1862 130(14)(70)42(42)

5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--(146)(146)--(16)(16)

6Списання фінансових активів за рахунок резерву----- (1 106)(1 106)

7Курсові різниці(2)--(2)(61)-(137)(198)

8Резерв під знецінення станом на кінець періоду(2 565)(613)(27 997)(31 175)(1 538)(662)(22 924)(25 124)

Таблиця 5.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн)

РядокВид економічної діяльності31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

сума%сума%

123456

1Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води185 66019,17%181 21939,36%

2Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг61 8126,38%70 19415,24%
3Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 131 10313,54%125 08527,16%
4Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 9 5050,98%9 5202,07%
5Фізичні особи531 27854,87%14 4273,13%
6Інші 48 9585,06%60 01913,03%
7Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів968 316100,00%460463100 %

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення
(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

Кредити, надані

юридичним особамКредити, надані фізичним

особамІпотечні кредитиУсьогоКредити, надані

юридичним особамКредити, надані фізичним

особамІпотечні кредитиУсього

12345678910

1Незабезпечені кредити31 9793 1331 14236 25443 2072 9231 14247 272

2Кредити, забезпечені401 055518 90512 101932 061398 4831 69613 012413 191

2.1Грошовими коштами-517 605-517 6052 005--2 005

2.2нерухомим майном 207 91269212 101220 705223 2851 04413 012237 341

2.2.1у т. Ч. Житлового призначення15 1526908 09723 93917 5488238 66727 038

2.3іншими активами193 143608-193 751173 193652-173 845

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів433 034522 03813 243

968 315

441 6914 61814 154 460 463

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн)

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю1 000 564718 534

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

3Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток2 124-

4Усього цінних паперів 1 002 688718 534

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 31.03.2023 року та 31.12.2022 становить 299 841 тис.грн та 353 545 тис. грн. відповідно.

Таблиця 6.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

1233

1Боргові цінні папери1 000 564718 534

1.1державні облігації495 246493 250

1.2депозитні сертифікати НБУ505 318225 284

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю1 000 564718 534

Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки / збитки

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Боргові цінні папери2 124-

1.1державні облігації2 124-

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки2 124-

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн)

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

Стадія 1Усього Стадія 1Усього

123456

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1 0005641 000 564718 534718 534

2Мінімальний кредитний ризик927 949927 949637 830637 830

3Низький кредитний ризик72 61572 61580 70480 704

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю вартістю через прибутки / збитки

(тис.грн)

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

Низький кредитний ризикУсього Низький кредитний ризикУсього

123456

1Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/ збитки2 1242 124--

2Мінімальний кредитний ризик---

3Низький кредитний ризик2 1242 124

Примітка 7. Інші активи

Примітка 7. 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 7.1. Інші активи

(тис.грн)

РядокНайменування статті 31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя39 97939 979

2Витрати майбутніх періодів6 3603 066

3Передплата за послуги12 10012 202

4ДЗ за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток6863

5ДЗ з придбання активів4 0824 013

6Інші активи3702129

7Резерв під знецінення(1 844)(2 758)

8Усього інших фінансових активів за мінусом резервів61 11558 694

Таблиця 7.2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

РядокНайменування статті 31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 6 31116 004

2Грошові кошти з обмеженим правом використання12 177-

3Нараховані доходи941941

4Інші фінансові активи21 1 747

5Резерв під знецінення(476)(677)

6Усього інших фінансових активів за мінусом резервів18 97418 015

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 3 місяці 2023 року

(тис. грн)

РядокРух резервівСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(449)-(227)(676)

2Придбані/ініційовані фінансові активи(18)--(18)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)8--8

4Загальний ефект від переведення між стадіями185-25210

4.1Переведення до стадії 1197-(18)179

4.2Переведення до стадії 2----

4.3Переведення до стадії 3(12)-4331

5Курсові різниці----

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(274)-(202)(476)

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2022 рік

(тис. грн)

РядокРух резервівСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(462)-(303)(765)

2Придбані/ініційовані фінансові активи(31)

-(3)(34)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)21-79100

4Загальний ефект від переведення між стадіями55-156

4.1Переведення до стадії 155-(3)52

4.2Переведення до стадії 2----

4.3Переведення до стадії 3--44

5Курсові різниці(32)-(1)(33)

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(449)-(227)(676)

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 3 місяці 2023 року

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

Мінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсьогоМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

123456778

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками

6 311-

6 31116 004-16 004

2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою---8-8

3Грошові кошти з обмеженим правом використання12 177-12 177---

4Нараховані доходи941 -941 941--941

5Інші фінансові активи21-211 739-1 739

6Всього 19450-1945018 692-18 692

Таблиця 7.6. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 4 082 013

2 Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 6 863

3 Дебіторська заборгованість за податком на прибуток --

4 Передоплата за послуги 12 100 12 202

5 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 39 979 39 979

6 Інші активи 3 702 129

7 Витрати майбутніх періодів 6 360 3 066

8 Резерв під інші активи (1 844) (2 758)

9 Усього інших активів за мінусом резервів 61 115 58 694

Банк проводить постійну роботу щодо реалізації майна, що перейшло у власність як заставодержателя.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн)

Рядок Рух резервів 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Інші активи Усього Дебіторська

заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Інші активи Усього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10

1 Залишок станом на початок періоду (603) (2 141) (14) (2 758) (460) (3 308) (13) (3 781)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 19 671 809 14 (143) 1 167 (1) 1 023

3 Залишок станом на кінець періоду (407) (1 423) (14) (1 844) (603) (2 141) (14) (2 758)

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості інших активів

(тис.грн)

Рядок Назва статті 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

Мінімальний кредитний ризик Дефолтні активи Усього Мінімальний кредитний ризик Дефолтні активи Усього

1 2 3 4 5 6 7 8

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 4 082-4 082 013-4 013

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

68-

6 863-63

3 Передоплата за послуги 12 100-12 100 12 202-12 202

4 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 39 979-39 979 39 979-39 979

5 Інші активи 370-370 2 128-2 128

6 Витрати майбутніх періодів 6360-6360 3 066-3 066

7 Всього інші активи 62 959-62 959 61 451-61 451

Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 8.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис.грн)

Рядок Назва статті 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

Необоротні активи, утримувані для продажу

1 Основні засоби --

2 Нематеріальні активи 34 335 31 707

3 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 34 335 31 707

Примітка 9. Кошти банків

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 31 березня

2023 року 31 грудня

2022 року

1 2 3 4

1 Кошти, отримані від Національного банку України 103 999 144 000

2 Усього коштів інших банків 103 999 144 000

Станом на кінець дня 31.03.2023 та 31.12.2022 року облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в сумі 299 841 тис.грн та 353 545 тис.грн. Відповідно надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2023 року 31 грудня 2022

року

1 2 3 4

1 Юридичні особи: 1 236 194 543 195

1.1 Поточні рахунки 642 784 495 878

1.2 Строкові кошти 593 410 47 317

2 Фізичні особи: 691 300 466 864

2.1 Поточні рахунки 330 187 87 792

2.2 Строкові кошти 361 113 379 072

3 Усього коштів клієнтів 1 927 494 1 010 059

Станом на 31.03.2023 та на 31.12.2022 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 14 005 тис.грн. Та 6 171 тис.грн. відповідно.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря

201 375

10,4

--

2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг

17 4000,9

93 306

9,2

3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку

239 998 12,5

168 308 16,7

4 Професійна, наукова та технічна діяльність 11 7390,5 15 962 1,6

5 Інформація та телекомунікація 25 654 1,320 663 2,0

6 Інші види страхування, крім страхування життя -- 39 823 3,9

7 Будівництво житлових і нежитлових будівель 21 191 1,122 224 2,2

8 Освіта 41 584 2,221 239 2,1

9 Переробна промисловість 76 649 4,095 110 9,4

10 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство

10 304 0,5

4 770

0,5

11 Фінансова та страхова діяльність 31 151 1,635 798 3,5

12 Фізичні особи 1 222 025 63,447 4 666 47,0

13 Інші 28 423 1,618 190 1,9

14 Усього коштів клієнтів 1 927 494 100,001 010 059 100,00

Примітка 11. Інші зобов'язання

Примітка 11 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 11.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 КЗ за податками та зборами, крім податку на прибуток 957856

2 КЗ з придбання активів 7861 551

3 Доходи майбутніх періодів 2 0982 246

4 Інші зобов'язання -18

5 Усього інших фінансових зобов'язань 3 8414 671

Таблиця 11.2. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 КЗ за операціями з клієнтами банку -871

2 КЗ за операціями з використання платіжних карток 1 767191

3 Інші фінансові зобов'язання 22755

4 Усього інших фінансових зобов'язань 1 7891 817

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 3 місяці 2023 року

(тис. грн)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 26--26

2 Збільшення/(зменшення) резерву (12)(12)

3 Залишок на кінець періоду 14--14

Таблиця 12.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2022 рік

(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 (192)(192)

3 Залишок на кінець періоду 26--26

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.03.2023 та 31.12.2022 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 13. Субординований борг

Примітка 13. Субординований борг

Таблиця 13.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Валюта Процентна ставка Термін дії договору Сума заборгованості

31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4 5 6 7

1 Депозит фізичної особи 8408,5% до 16.11.23 22 069 22 069

2 Усього залучених депозитів 8408,5% до 16.11.23 22 069 22 069

Сума нарахованих витрат складає 128 тис.грн.

Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 14.1. 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 2021 р. (на 01 січня 2022 року) 185 186 200 001 --- 200 001

2 Залишок на 31 грудня

2022 року 185 186 200 001 --- 200 001

3 Залишок на 31 березня

2023 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 31.03.2023 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 31.03.2023 року – відсутні.

Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем НБУ (відповідно до частини 12 статті 34 Закону України "Про банки і банківську діяльність") застосовано захід впливу у вигляді тимчасової, до усунення порушення, заборони використання власником істотної участі в АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" – ТОВ "СКЕЛА ТЕРЦИУМ" права голосу за 39 604 727 простими іменними акціями у АТ "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ", що становлять 21,386429% статутного капіталу Банку.

Примітка 15. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Примітка 15. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 15.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 2 535 (18 707)

2 Прибуток (збиток) за період 2 535 (18 707)

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

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) 0,01 (0,10)

Станом на кінець дня 31.03.2023 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 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіПримітки31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

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

123456789

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти6 152 268-152 26867 032-67 032

2Кредити та заборгованість клієнтів8 742 340194 806937 146153 690281 649435 339

3Інвестиції в цінні папери9 669 893332 7951 002 688412 102306 432718 534

4Відстрочений податковий актив -3 427 3 4271 1611151 276

5Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу та активи з права користування11 66 12126 25792 37865
85629 77695 632

6Інші активи72 9528 17681 12828 95848 78377 741

7Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття 34 335-34 335-31 70731 707

8Усього активів 1 737 909565 461 2 303 370728 799698 4621 427 261

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

9Кошти банків14 -103 999103 999-144 000144 000

10Кошти клієнтів15 1 923 3133 9291 927 2421 006 0993 9601 010 059

11Відстрочені податкові зобов'язання -----

12Резерви та зобов'язання 18 861424226

13Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря 13 7351 61015 34518 80014118 941

14Субординований борг19 12721 94222 06922 069-22 069

15Усього зобов'язань 1 937 183131 4862 068 6691 046 992148 1031 195 095

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1Кредити та заборгованість клієнтів 27 48466 414

2Боргові цінні папери 13 35672 382

3Кошти в інших банках-518

4Кореспондентські рахунки в інших банках12563

5Депозитні сертифікати НБУ21 28727 954

6Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю62 252167
331

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

7Депозитні сертифікати НБУ-2 128

8Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка-2 128

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

9Боргові цінні папери -

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

11Усього процентних доходів169 458

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(7 999)(60 016)

13Строкові кошти юридичних осіб(35 346)(6 676)

14Боргові цінні папери, що емітовані банком--)

15Строкові кошти фізичних осіб(39 084)

16Поточні рахунки(27 569)

17Зобов'язання з оренди(192)(1 370)

18Операції РЕПО-

19Субординований борг(460)(1 651)

20Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка(43 997)(136 367)

21Усього процентних витрат(43 997)(136 367)

22Чистий процентний дохід /(витрати)18 25533 091

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 6 06429 587

2 Операції на валютному ринку 1 4814 527

3 Операції з цінними паперами -

4 Інші 1717

5 Гарантії надані 881 255

6 Кредитне обслуговування 7 6903 039

7 Усього комісійних доходів 15 324

38 423

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

8 Розрахунково-касові операції (2 069)(10 280)

9 Інші--

10 Усього комісійних витрат (2 069)(10 280)

11 Чистий комісійний дохід/витрати 13 25528 143

Примітка 19. Інші операційні доходи

Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 3431 926

2 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами -3 773

3 Штрафи, пені, що отримані банком 16859

4 Дохід від припинення визнання фінансових інструментів 248

5 Кошти клієнтів (невитребувані) 19-

6 Винагороди, отримані від платіжних систем 18-

7 Інші 1412 343

8 Усього операційних доходів 43418 909

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

трати та виплати працівникам (тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Заробітна плата та премії (10 294)(37 460)

2Нарахування на фонд заробітної плати(2 237)(8 249)

3Інші виплати працівникам(62)(341)

4Усього витрати на утримання персоналу(12 593)(46 050)

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Амортизація основних засобів(1 461)(5 528)

2Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів(586)(1 920)

3Амортизація активів з права користування(2 911)(12 642)

4Усього витрат на амортизацію(4 958)(20 090)

Таблиця 20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів(2 597)(12 023)

2Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)(106)(75)

3Витрати пов'язані з короткостроковою орендою(156)(426)

4Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(1 001)(6 372)

5Професійні послуги(202)(303)

6Витрати на маркетинг та рекламу-(117)

7Телекомунікаційні витрати(1 471)(5 136)

8Витрати на відрядження(12)(66)

9Витрати на охорону(301)(587)

10Витрати на інкасацію(17)(187)

11Відрахування в резерви -

12Господарські та інші експлуатаційні витрати(1 877)(7 840)

13Інші адміністративні та операційні витрати(5 331)(12 314)

14Штрафи, пені, що сплачені банком(1 017)

15Усього адміністративних та операційних витрат(13 071)(46 463)

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Примітка 21.1. Витрати на податок на прибуток

(тис. грн)

Рядок Назва статті 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

1234

1 Поточний податок на прибуток --

2 Зміна відстроченого податку на прибуток 2 151 1 131

3 Усього витрати податку на прибуток 2 151 1 131

Примітка 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн)

Рядок Назва статті Звітний період Попередній період

1 2 3

1 Прибуток до оподаткування 384 (19 838)

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (69) 3 571

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) (382) (2 809)

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.) 249 51 296

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) 0-

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) 8 100

5 Інші коригування 1

6 Витрати на податок на прибуток 0-

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 квартал 2023 року

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Об'єднання компаній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупному 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 1276 - -

1131-

3427

1.1 Основні засоби 112--1--113

1.2 Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання 5---2--3

1.3 Переоцінка активів 0----0

1.4 Перенесення невикористаних податкових збитків (в т.ч. за операціями з продажу цінних паперів) на майбутні періоди 1159--2152--3311

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 1276--1131- 3427

3 Визнаний відстрочений податковий актив 1276--1131--3427

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання 0--0- 0

Таблиця 21.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2022 рік

Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Об'єднання компаній

Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу

Визнані в прибутках/ збитках

Визнані в іншому сукупному 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 145 - -

1 131 - -

1 276

1.1 Основні засоби 106--6--112

1.2 Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання 39-----39

1.3 Переоцінка активів 0-----0

1.4 Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди 0-----0

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 145--1 131--1 276

3 Визнаний відстрочений податковий актив 145--1 131--1 276

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання 0-----0

Примітка 22. Операційні сегменти**Примітка 22. 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 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 3 місяці 2023 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	Доходів	Корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність
2	Доходів	1234	567	
3	Дохід від зовнішніх клієнтів			
4	Процентні доходи	17 434	10 312	34 516
5	Комісійні доходи	5 341	9 721	15 324
6	Інші операційні доходи	1 332	673	434
7	Усього доходів сегментів	22 898	20 551	34 561
8	Процентні витрати (25 858)	(10 141)	(7 999)	-(43 998)
9	Комісійні витрати	-(2 069)	-(2 069)	
10	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-17	-17	
11	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-1 148	2 092	-3 240
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-207	-207	
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	13	-13	
14	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(7 476)	1 784	363 914
15	Витрати на виплати працівникам	-(12 593)	(12 593)	
16	Витрати зносу та амортизація	-(4 958)	(4 958)	
17	Інші адміністративні та операційні витрати	-(13 071)	(13 071)	
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(10 423)	13 343	27 173
19	Витрати на податок на прибуток	-2 151	2 151	
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА			
21	Прибуток (збиток)	(10 423)	13 343	27 558

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2022 рік

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	Доходів	Корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність
2	Доходів	1234	567	
3	Дохід від зовнішніх клієнтів			
4	Процентні доходи	62 871	3 543	103 044
5	Комісійні доходи	27 072	11 264	87-38 423
6	Інші операційні доходи	14 833	4 074	2-18 909
7	Усього доходів сегментів	104 777	18 880	103 134
8	Процентні витрати (35 281)	(41 071)	(60 016)	-(136 367)
9	Комісійні витрати	-(10 280)	-(10 280)	
10	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	---	---	---
11	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	---	14 117	14 117
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	---	923	923
13	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(1 315)	(1 037)	(274)-2 625
14	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	192	---	192
15	Витрати на виплати працівникам	(46 050)	(46 050)	
16	Витрати зносу та амортизація	(20 090)	(20 090)	
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(46 462)	(46 462)	
18	Прибуток/(збиток) до оподаткування	68 383	(23 227)	32 564
19	Витрати на податок на прибуток	-1 131	1 131	
20	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА			
21	Прибуток (збиток)	68 383	(23 227)	32 564

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 3 місяці 2023 року

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	Активів	Корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність
2	Активів	1234	567	

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів436 571528 3091 131 060-2 095 940
2Усього активів сегментів436 571528 3091 131 060-2 095 940
3Нерозподілені активи---207 429207 429
4Усього активів436 571528 3091 131 060207 4292 303 369

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів1 239 94473 511104 002-2 057 457
6Усього зобов'язань сегментів1 239 94473 511104 002-2 057 457
7Нерозподілені зобов'язання---11 21211 212
8Усього зобов'язань1 239 944713 511104 02211 2122 068 669

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.03.2023 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання, розрахунки з персоналом та кредиторами за іншими не фінансовими зобов'язаннями.

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2022 рік

(тис. грн)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність
1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів426 17413 800768 715-1 208 689
2Усього активів сегментів426 17413 800768 715-1 208 689
3Нерозподілені активи---218 572218 572
4Усього активів426 17413 800768 715218 5721 427 261

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів544 682489 041144 090-1 177 813
6Усього зобов'язань сегментів544 682489 041144 090-1 177 813
7Нерозподілені зобов'язання---17 28217 282
8Усього зобов'язань544 682489 041144 09017 2821 195 095

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2022 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання, розрахунки з персоналом та кредиторами за іншими не фінансовими зобов'язаннями.

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

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

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 01 квітня 2023 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 11 справ, з яких: 5 справ за позовами Банку пов'язаними зі стягненням кредитної заборгованості, 1 справа за позовом Банку щодо оскарження рішення НБУ, 1 справа про визнання недійсним договору застави та виключення відомостей з реєстру, 3 справи у яких Банк виступав відповідачем та 1 справа де Банк був залучений у якості третьої особи.

Крім того, на звітну дату існують обставини, пов'язані із обмеженням прав Банку на користування/розпорядження нерухомим майном загальною балансовою вартістю понад 30 000 тис. грн внаслідок накладення арештів в рамках господарського та кримінального провадження. Банком вживаються дії щодо супроводу судових справ для можливості подальшого скасування обтяжень.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У 1 кварталі 2023 року 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 п'яти 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 кварталі 2023 та 2022 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 23.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 50 792

2 Невикористані кредитні лінії 153 349 187 274

3 Гарантії видані 11 028 14 386

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (14) (26)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 164 363 252 426

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

Таблиця 23.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 3 місяці 2023 року

(тис. грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 164 377 -- 164 377

2 Мінімальний кредитний ризик 164 377 -- 164 377

3 Низький кредитний ризик 12 000 - - 12 000

4 Середній кредитний ризик - - - -

5 Високий кредитний ризик - - - -

6 Дефолтні активи - - - -

7 Усього зобов'язань з кредитування 164 377 -- 164 377

8 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (14) - - (14)

9 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 164 363 - 164 363

Таблиця 23.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 2022 рік

(тис.грн)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 252 452 -- 252 452

2 Мінімальний кредитний ризик 252 452 -- 252 452

3 Низький кредитний ризик ---

4 Середній кредитний ризик ---

5 Високий кредитний ризик ---

6 Дефолтні активи ---

7 Усього зобов'язань з кредитування 252 452 -- 252 452

8 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (26) -- (26)

9 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 252 426 -- 252 426

Таблиця 23.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 3 місяців 2023 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 (26) -- (26)

2 Надані зобов'язання з кредитування (1) - - (1)

3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 13 - 13

4Загальний ефект від переведення між стадіями----

5Переведення до 1 стадії----

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(14)--(14)

Таблиця 23.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 2022 рік
(тис.грн)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(89)(130)--(218)

2Надані зобов'язання з кредитування(17)--(17)

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 79130-209

4Загальний ефект від переведення між стадіями----

5Переведення до 1 стадії----

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(26)--(26)

Таблиця 23.5.6. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2023 року31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 Гривня134 345226 026

2 Долар США9 1479 147

3 Євро20 88517 279

4 Усього164 377252 452

Примітка 24. Операції з пов'язаними особами

Примітка 24. 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 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 березня 2023 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%)-26044 272

2 Резерв під заборгованість за кредитами --6 204

3Активи з права користування--8 815

4Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-16%)1 11965421 547

5Зобов'язання орендаря ---3 597

Таблиця 24.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 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%)-26043 938

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(258)(5 468)

3Активи з права користування--6 095

4Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,02-16,0%)1 08936429 724

5Зобов'язання орендаря--11 319

Таблиця 24.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 3 місяці 2023 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 -162 350

2 Процентні витрати (3)-57

3Витрати на резерви під знецінення кредитів---

4 Адміністративні та інші операційні витрати --20

5Комісійні доходи15-347

6Інші доходи-1-

Таблиця 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 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 155774 894

2 Процентні витрати (4)-(237)

3Витрати на резерви під знецінення кредитів(52)(224)(5 461)

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(20)(16 125)

5Комісійні доходи1101-

6Інші доходи918728

Примітка 25. Події після дати балансу

Примітка 25. Події після дати балансу

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

Затверджено до випуску та підписано

21.08.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Євген ЧЕЧИЛЬ

(підпис, ініціали, прізвище)

Юлія СКУБ

Головний бухгалтер

Юлія СКУБ

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)