

# Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 2 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 30 червня 2023 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку “11” вересня 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 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;

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 півріччя 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 30.06.2023 року активи Банку склали 1 244 658 тис.грн., зобов'язання – 1 011 304 тис.грн., власний капітал Банку – 233 354 тис.грн. Протягом 6 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 158 100 тис.грн., понесені витрати 156 913 тис.грн, фінансовий результат склав прибуток 1 187 тис.грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 122 339 тис.грн., при цьому процентні витрати за склали 87 197 тис.грн. Чистий процентний дохід Банку за 6 місяців 2023 року склав 35 142 тис.грн., чистий комісійний дохід – 20

903 тис.грн., торговельний дохід – 6 887 тис. Грн, інший дохід (997) тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 30.06.2023 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 30.06.2023 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 30 червня 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

Ключовим чинником, який впливав на економіку України, банківський сектор та умови діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у I півріччі 2023 року залишалась російсько-українська війна, що триває на дату підготовки цього Звіту. Російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки України, масштаби яких продовжують зростати, а саме: продовжується руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, порушення ланцюгів постачання (в т.ч. Блокування експорту), а також збільшення витрат бізнесу. Разом з цим у I півріччі 2023 року скорочення реального ВВП тривало – хоча темпи падіння і мали тенденцію до уповільнення. Пожвавлення економічної активності в цих умовах та низька статистична база порівняння зумовили уповільнення спаду ВВП у I півріччі 2023 року до -10,5%. Це дозволяє сподіватися на початок економічного відновлення, сповільнення інфляції, стабілізацію валютного ринку та зниження облікової ставки НБУ. Тривалі бойові дії потребують значного фінансування, що призвело до рекордного дефіциту бюджету. Наявних внутрішніх ресурсів недостатньо для фінансування всіх бюджетних потреб. Тож системна міжнародна допомога залишається критичною для України.

Надходження коштів від міжнародних партнерів підтримують платіжний баланс та дали змогу досягти найвищого за понад десятиліття обсягу золотовалютних резервів НБУ. Це створює додатковий запас міцності для підтримки валютного ринку, ситуація на якому значно поліпшилася останніми місяцями. Обсяги інтервенцій Національного банку знизилися, а готівковий валютний курс впритул наблизився до офіційного. Національний банк поволи послаблює валютні обмеження.

Фінансовий сектор успішно адаптувався до роботи в складних умовах повномасштабної війни. Банки безперебійно надають послуги, підтримують роботу мережі, зберігають операційну ефективність, прибутковість та нарощують капітал. Накопичений запас міцності сприяє фінансовій стабільності, посилює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

Ліквідність банківської системи не викликає занепокоєнь: коефіцієнти короткострокової ліквідності в середньому втричі перевищують мінімальні вимоги. Обсяги коштів населення на рахунках у банках стабільні. Дають результати зусилля Національного банку з поліпшення строкової структури вкладень населення. Кроки регулятора спонукали банки підвищити привабливість строкових гривневих депозитів: підняти ставки за довгими вкладками та переглянути лінійку депозитів. Внаслідок цього обсяги гривневих строкових депозитів почали зростати, як і їхня частка. Приплив коштів бізнесу триває.

До мінімальних рівнів скоротилися частки кредитів рефінансування та зовнішніх позик у зобов'язаннях банків. Кредитний портфель бізнесу надалі скорочується. Основна причина – слабкий попит: обсяги нового кредитування не покривають погашення раніше виданих позик. Попри це, банки налаштовані оптимістично та сподіваються на зростання гривневого кредитного портфеля протягом року на близько 10%. Фінустанови очікують, що такий приріст переважно буде забезпечено кредитуванням у межах державних програм підтримки.

Роздрібний кредитний портфель нарешті стабілізувався після стрімкого падіння з початку вторгнення, однак про його повноцінне відновлення поки говорити зарано. Найбільш швидко відновлюються портфелі карткових кредитів для задоволення поточних потреб. Банки із найкращими онлайн – застосунками відновлюють портфель – вони підвищують кредитні ліміти та нарощують клієнтську базу. Однак решта роздрібних сегментів усе ще пригнічені. Епізодичні сплески іпотечного кредитування забезпечуються роботою державної програми «ЄОселя». Проте її фінансування здійснюється з перебоями, тож плани з кредитування значно недовиконуються. Ринкового попиту на іпотечні кредити майже не має, так само вкрай пригніченим залишається попит на купівлю нерухомості за власні кошти. Невизначеність ще довго стримуватиме розвиток ринку нерухомості та іпотечне кредитування.

Цьогоріч банки різко скоротили формування резервів після відображення значних втрат від кредитного ризику в минулому році. Разом з цим за оцінкою НБУ ризики, передусім кредитний, залишаються високими. Для оцінки реальної якості портфеля та потреби в капіталі НБУ розпочав оцінку стійкості сектору.

Після початку повномасштабного вторгнення всі глобальні рейтингові агентства знизили рейтинги України: Fitch Ratings – до рівня «CC», Moody's Investors Service – до рівня Caa3 з негативним прогнозом, а Standard&Poor's Global Ratings - до рівня «CCC+» зі стабільним прогнозом.

23 червня 2023 року рейтинговим агентством Fitch Ratings підтверджено довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «CC». 06 квітня 2023 року рейтинговим агентством Standard&Poor's Global Ratings оновлено довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «CCC», прогноз «негативний». 10 лютого 2023 року рейтинговим агентством Moody's Investors Service оновлено довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «Са», прогноз «стабільний».

Діяльність АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» буде і надалі здійснюватися з врахуванням нових зовнішніх чинників. Керівництво усвідомлює надзвичайно високі ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема.

### 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 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 відділень 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 30.06.2023 та 31.12.2022 року:

Код валюти Назва валюти Офіційний курс

30.06.2023 Офіційний курс

31.12.2022

756100 швейцарських франків 4088.393956,36

826100 англійських фунтів стерлінгів 4628.304400,48

840100 доларів США 3656.863656,86

978100 Євро 4000.063895,10

985100 злотих 898.31829,84

**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 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Готівкові кошти22 27429 847

2Кошти в Національному банку України38 555586

3Кореспондентські рахунки у банках:81 78336 949

3.1України4 52918 046

3.2Інших країн 77 25418 903

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках (59)(350)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів142 55367 032

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

Таблиця 4.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 6 місяців 2023 року

РядокНазва статті30 червня 2023 31 грудня 2022 року

1234

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

2Придбані /ініційовані фінансові активи293(248)

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

4Курсові різниці(2)(17)

5Резерв під знецінення станом на кінець періоду(59)(350)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

РядокРівень рейтингу30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Високий рейтинг142 55367 302

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів142 55367 302

Протягом 1 півріччя 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 статті30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю410 133460 463

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів(28 153)(25 124)

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів 381 980435 339

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

(тис. грн)

РядокНазва статті30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Кредити, надані юридичним особам393 702441 691

2Кредити, надані фізичним особам4 1164 618

3Іпотечні кредити, в т.ч.12 31514 154

3.1надані юридичним особам3 6584 345

3.2надані фізичним особам8 6579 809

4Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(28 153)(25 124)

5Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю381 980435 339

Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 12 801 тис.грн. Та 11 962 тис.грн. відповідно.

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

(тис. грн)

РядокНазва статті30 червня 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 296 21241 42172 500710

133366 84918 34075 275460 463

2Мінімальний кредитний ризик31 170-14531 315108 995-221109 216

3Низький кредитний ризик 191 807--191 807182 258--182 258

4Середній кредитний ризик73 224--73 22475 574-4 15079 724

5Високий кредитний ризик-41 421-41 4211118 3402 91921 270

6Дефолтні активи 11-72 35572 36611-67 98567 995

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю296 21241 42172 500410 133366 84918 34075 275460 463

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 653)(555)(25 946)(28 153)(1 538)(662)(22 924)(25 124)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю294 55940 86646

555381 980365 31117 67852 351 435 339

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

(тис. грн)

30 червня 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(36)-(17)(53)(786)(372)(869)(2 027)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)2691647511 1841 2056271 6113 444

4Загальний ефект від переведення між стадіями(346)(57)(3 508)(3 911)54471(5 077)(4 463)

4.1Переведення до стадії 1(262)(145)-(407)557(179)(3 760)(3 382)

4.2Переведення до стадії 2-89(5 617)(5 528)-321(1 359)(1 038)

4.3Переведення до стадії 3(83)-2 1082 025(14)(70)42(42)

5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--(247)(247)--(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(1 653)(555)(25 945)(28 153)(1 538)(662)(22 924)(25 124)

Таблиця 5.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн)

РядокВид економічної діяльності30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

Сума%сума%

123456

1Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води179 56843 78%181 21939,36%

2Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг55 83513,61%70 19415,24%  
 3Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 103 51025,24%125 08527,16%  
 4Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 9 6892,36%9 5202,07%  
 5Фізичні особи12 7733,11%14 4273,13%  
 6Інші 48 75811,89%60 01913,03%  
 7Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів410 133100,00%460463100 %  
 Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення  
 (тис.грн)  
 РядДокНазва статті30 червня 2023 року31 грудня 2022 року  
 Кредити, надані  
 юридичним особамКредити, надані фізичним  
 особамІпотечні кредитиУсьогоКредити, надані  
 юридичним особамКредити, надані фізичним  
 особамІпотечні кредитиУсього  
 12345678910  
 1Незабезпечені кредити23 8493 0921 14228 08343 2072 9231 14247 272  
 2Кредити, забезпечені369 8531 02411 173382 050398 4831 69613 012413 191  
 2.1Грошовими коштами---2 005--2 005  
 2.2нерухомим майном 179 27752011 173190 970223 2851 04413 012237 341  
 2.2.1у т. Ч. Житлового призначення14 2875207 51522 32217 5488238 66727 038  
 2.3іншими активами190 576504-191 080173 193652-173 845  
 3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів393 7024 11612 315410 133441 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 статті30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю395 272 718 534

2Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід114 247-

3Усього цінних паперів 509 519 718 534

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

Станом на кінець дня 30.06.2023 року у Банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення, у тому числі за операціями РЕПО.

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 31.12.2022 року становить 353 545 тис. грн.

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

(тис. грн)

РядокНазва статті30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

1233

1Боргові цінні папери395 272 718 534

1.1державні облігації382 265 493 250

1.2депозитні сертифікати НБУ13 007 225 284

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю395 272 718 534

Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн)

РядокНазва статті30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Боргові цінні папери114 247-

1.1Депозитні сертифікати НБУ114 247-

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки114 247-

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

(тис.грн)

РядокНазва статті30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

Стадія 1Усього Стадія 1Усього

123456

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 395 272395 272 718 534718 534

2Мінімальний кредитний ризик355 902355 902 637 830637 830

3Низький кредитний ризик39 37039 370 80 70480 704

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (тис.грн)

РядокНазва статті30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

Низький кредитний ризикУсього Низький кредитний ризикУсього

123456

1Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід114 247114 247--

2Мінімальний кредитний ризик114 247114 247--

3Низький кредитний ризик---

## 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 30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя37 65039 979

2Витрати майбутніх періодів7 2953 066

3Передплата за послуги15 59712 202

4ДЗ за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток32663

5ДЗ з придбання активів5 6754 013

6Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 3 97916 004

7Грошові кошти з обмеженим правом використання12 616-

8Нараховані доходи1 033941

9Інші3943 876

10Інші активи84 56580 144

11Резерв під знецінення(4 555)(3 435)

12Усього інших фінансових активів за мінусом резервів80 01076 709

#### Таблиця 7.2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

РядокНайменування статті 30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 3 97916 004

2Грошові кошти з обмеженим правом використання12 616-

3Нараховані доходи1 033941

4Інші131 747

5Інші фінансові активи17 64118 692

6Резерв під знецінення(633)(677)

7Усього інших фінансових активів за мінусом резервів17 00818 015

#### Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців 2023 року

(тис. грн)

РядокРух резервівСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

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

2Придбані/ініційовані фінансові активи(19)--(19)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)10-111

4Загальний ефект від переведення між стадіями202-(151)51

4.1Переведення до стадії 1202-(151)51

4.2Переведення до стадії 2----

4.3Переведення до стадії 3----

5Курсові різниці----

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(256)-(377)(633)

#### 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 6 місяців 2023 року

РядокНазва статті30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

Мінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсьогоМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

123456778

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками

3 979-

3 97916 004-16 004

2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою

--

-8-8

3Грошові кошти з обмеженим правом використання

12 616-

12 616---

4Нараховані доходи6513821 033941--941

5Інші фінансові активи13-131 739-1 739

Всього 17 25938217 64118 692-18 692

Таблиця 7.6. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 5 6754 013

2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток32663

3Дебіторська заборгованість за податком на прибуток--

4Передоплата за послуги15 59712 202

5Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя37 65039 979

6Інші активи3812 129

7Витрати майбутніх періодів7 2953 066

8Резерв під інші активи(3 922)(2 758)

9Усього інших активів за мінусом резервів63 00258 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)

РядокРух резервів30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

Дебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсьогоДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсього

12345678910

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

2(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду(807)(369)12(1 164)(143)1 167(1)1 023

3Залишок станом на кінець періоду(1 410)(2 510)(2)(3 922)(603)(2 141)(14)(2 758)

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості інших активів

(тис. грн)

Ря-докНазва статті30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

Мінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсьогоМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12345678

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 5 675-5 6754 013-4 013

2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 326-

32663-63

3Передоплата за послуги10 2715 32615 59712 202-12 202

4Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя37 650-37 65039 979-39 979

5Інші активи381-3812 128-2 128

6Витрати майбутніх періодів7 295-7 2953 066-3 066

7Всього інші активи61 5985 32666 92461 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)

РядокНазва статті30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

Необоротні активи, утримувані для продажу

1Основні засоби--

2Нематеріальні активи34 33531 707

3Усього необоротних активів, утримуваних для продажу34 33531 707

**Примітка 9. Кошти банків**

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 30 червня

2023 року 31 грудня

2022 року

1 2 3 4

1 Кошти, отримані від Національного банку України-144 000

2 Усього коштів інших банків-144 000

Станом на кінець дня 30.06.2023 року у Банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення, у т.ч. За операціями РЕПО.

Балансова вартість ОВДП, що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпеченні виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування станом на кінець дня 31.12.2022 року становить 353 545 тис.грн.

**Примітка 10. Кошти клієнтів**

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2023 року 31 грудня 2022

року

1 2 3 4

1 Юридичні особи: 527 722 543 195

1.1 Поточні рахунки 491 499 495 878

1.2 Строкові кошти 36 223 47 317

2 Фізичні особи: 436 709 466 864

2.1 Поточні рахунки 96 411 87 792

2.2 Строкові кошти 340 298 379 072

3 Усього коштів клієнтів 964 431 1 010 059

Станом на 30.06.2023 та на 31.12.2022 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 5 195 тис.грн. та 6 171 тис.грн. відповідно.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря 69 001 7,2--

2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 26 392 2,7 93 306

9,2

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

210 341 21,8

168 308

16,7

4 Професійна, наукова та технічна діяльність 19 008 2,0 15 962 1,6

5 Інформація та телекомунікація 10 082 1,0 20 663 2,0

6 Будівництво житлових і нежитлових будівель 7 929 0,8 22 224 2,2

7 Освіта 12 123 1,3 21 239 2,1

8 Переробна промисловість 86 612 9,0 95 110 9,4

9 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство

969 0,1

4 770

0,5

10 Фінансова та страхова діяльність 25 039 2,7 5 621 0,5

11 Фізичні особи 463 102 48,0 474 666 47,0

12 Інші 33 833 3,5 18 190 1,9

13 Усього коштів клієнтів 964 431 100,0 1 010 059 100,00

**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 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 КЗ за податками та зборами, крім податку на прибуток 808856

2 КЗ з придбання активів 7861 551

3 Доходи майбутніх періодів 2 1732 246

4 Інші зобов'язання -18

5 Усього інших фінансових зобов'язань 3 7674 671

Таблиця 11.2. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 КЗ за операціями з клієнтами банку 154871

2 КЗ за операціями з використання платіжних карток 14 049191

3 Інші фінансові зобов'язання 80755

4 Усього інших фінансових зобов'язань 14 2831 817

**Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями**

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 6 місяців 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 (1) (1)

3 Залишок на кінець періоду (27) -- (27)

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 30.06.2023 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

30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4 5 6

1 Депозит фізичної особи 8408,5% до 16.11.23 22 06522 069

2 Усього залучених депозитів 8408,5% до 16.11.23 22 06522 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 30 червня

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 30.06.2023 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 30.06.2023 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 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 1 187(18 707)

2 Прибуток (збиток) за період 1 187(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 30.06.2023 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 статтіПримітки30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

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

123456789

**АКТИВИ**

1Грошові кошти та їх еквіваленти4 142 553-142 55367 032-67 032

2Кредити та заборгованість клієнтів5 183 031198 949381 980153 690281 649435 339

3Інвестиції в цінні папери6 285 346224 173509 519412 102306 432718 534

4Відстрочений податковий актив -3 6953 6951 1611151 276

5Поточний податковий актив-1 0451 045

6Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу та активи з права користування 65 19126 33091 52165  
85629 77695 632

7Інші активи779 06194980 01028 95848 78377 741

8Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття8 -34 33534 335-31 70731 707

9Усього активів 755 182

489 4761 244 658728 799698 4621 427 261

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

10Кошти банків9----

144 000144 000

11Кошти клієнтів10960 2554 176964 4311 006 0993 9601 010 059

12Відстрочені податкові зобов'язання ---24226

13Резерви та зобов'язання 122072724226

14Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря 1122 8171 96424 78118 800 14118 941

15Субординований борг1312321 94222 06522 069-22 069

16Усього зобов'язань 983 21528 0891 011 3041 025 051170 0441 195 095

**Примітка 17. Процентні доходи та витрати**

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Рядок Назва статті 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1 Кредити та заборгованість клієнтів 60 16666 414

2 Боргові цінні папери 25 04372 382

3 Кошти в інших банках - 518

4 Кореспондентські рахунки в інших банках 34763

5 Депозитні сертифікати НБУ 36 78327 954

6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 122 339167 331

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

7 Депозитні сертифікати НБУ - 2 128

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

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

9 Боргові цінні папери -

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

11 Усього процентних доходів 122 339169 458

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

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

12 Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування (8 636) (60 016)

13 Строкові кошти юридичних осіб (77 269) (6 676)

14 Боргові цінні папери, що емітовані банком -

15 Строкові кошти фізичних осіб (39 084)

16 Поточні рахунки (27 569)

17 Зобов'язання з оренди (367) (1 370)

18 Операції РЕПО -

19 Субординований борг (925) (1 651)

20 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (87 197) (136 367)

21 Усього процентних витрат (87 197) (136 367)

22 Чистий процентний дохід /(витрати) 35 14233 091

**Примітка 18. Комісійні доходи та витрати**

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 13 61929 587

2 Операції на валютному ринку 3 6334 527

3 Операції з цінними паперами -

4 Інші 117

5 Гарантії надані 1431 255

6 Кредитне обслуговування 7 710 3 039

7 Усього комісійних доходів 25 10638 423

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

8 Розрахунково-касові операції (4 203) (10 280)

9 Інші -

10 Усього комісійних витрат (4 203) (10 280)

11 Чистий комісійний дохід/витрати 20 90328 143

**Примітка 19. Інші операційні доходи**

Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 5521 926

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

3 Штрафи, пені, що отримані банком 23859

4 Дохід від припинення визнання фінансових інструментів 268

5 Дохід від модифікації фінансових інструментів 174-

6 Дохід від повернення витрат, понесених на професійну правничу діяльність 92-

7 Дохід від компенсації понесених комунальних послуг 142-

8 Дохід від продажу майна 268-

9 Дохід від продажу вторинної сировини 10-

10 Інші 6212 343

11 Усього операційних доходів 1 34918 909

**Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати**

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам (тис. грн)

Рядок Назва статті 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 Заробітна плата та премії 23 181 (37 460)

2 Нарахування на фонд заробітної плати 5 032 (8 249)

3 Інші виплати працівникам 137 (341)

4 Усього витрати на утримання персоналу (28 350) (46 050)

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

Рядок Назва статті 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 Амортизація основних засобів (3 555) (5 528)

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

3 Амортизація активів з права користування (5 180) (12 642)

4 Усього витрат на амортизацію (8 735) (20 090)

Таблиця 20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. Грн)

Рядок Назва статті 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (5 847) (12 023)

2 Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду) (146) (75)

3 Витрати пов'язані з короткостроковою орендою (284) (426)

4 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (1 804) (6 372)

5 Професійні послуги (647) (303)

6 Витрати на маркетинг та рекламу (206) (117)

7 Телекомунікаційні витрати (3 551) (5 136)

8 Витрати на відрядження (41) (66)

9 Витрати на охорону (611) (587)

10 Витрати на інкасацію (37) (187)

11 Відрахування в резерви (3 516)-

12 Господарські та інші експлуатаційні витрати (1 175) (7 840)

13 Інші адміністративні та операційні витрати (7 045) (12 314)

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

15 Усього адміністративних та операційних витрат (24 910) (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 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

1234

1 Поточний податок на прибуток --

2 Зміна відстроченого податку на прибуток 2 419 1 131

3 Усього витрати податку на прибуток 2 419 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 (1 231)(19 838)

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 2223 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)(995)(2809)

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.) 2 7631 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)--

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) 8100

5 Інші коригування - 1

6 Витрати на податок на прибуток--

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 1 півріччя 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 1 276 -- 2 419- 3 695

1.1 Основні засоби 112--(2)--110

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

1.3 Переоцінка активів-----

1.4 Перенесення невикористаних податкових збитків (в т.ч. за операціями з продажу цінних паперів) на майбутні періоди 1 159--2 421--3 580

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 1 276--2 419-- 3 695

3 Визнаний відстрочений податковий актив 1 276--2 419--3 695

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

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--(34)--5

1.3 Переоцінка активів-----

1.4 Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди ---1 159--1 159

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

3Визнаний відстрочений податковий актив145--1 131--1 276

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

## 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 6 місяців 2023 року

(тис. грн)

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

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 34 76625 88061 693-122 339

2Комісійні доходи12 38212 70717-25 106

3Інші операційні доходи77454035-1 349

4Усього доходів сегментів47 92239 12761 745-148 794

5Процентні витрати (56 891)(21 671)(8 635)-(87 197)

6Комісійні витрати--(4 203)-(4 203)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --35-35

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-2 2924 173-6 465

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--387-387

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(2 349)(337)335(1 165)(3 516)

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями(1)---(1)

12Витрати на виплати працівникам---(28 350)(28 350)

13Витрати зносу та амортизація---(8 735)(8 735)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(24 910)(24 910)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування(11 319)19 41153 837(63 160)(1 231)

16Витрати на податок на прибуток---2 4192 419

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)(11 319)19 41153 837(60 741)1 188

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

(тис. грн)

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

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 62 8713 543103 044-169 458

2Комісійні доходи27 07211 26487-38 423

3Інші операційні доходи14 8334 0742-18 909

4Усього доходів сегментів104 77718 880103 134-226 790

5Процентні витрати (35 281)(41 071)(60 016)-(136 367)

6Комісійні витрати--(10 280)-(10 280)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток ---1414

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою---14 11714 117

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти---923923

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(1 315)(1 037)(274)-(2 625)

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями192---192

12Витрати на виплати працівникам (46 050)(46 050)

13Витрати зносу та амортизація (20 090)(20 090)

14Інші адміністративні та операційні витрати (46 462)(46 462)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування68 383(23 227)32 564(97 548)(19 838)

16Витрати на податок на прибуток --1 1311 131

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)68 383(23 227)32 564(96 417)(18 707)

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 6 місяців 2023 року

(тис. грн)

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

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів402 18311 801642 341-1 056325

2Усього активів сегментів402 18311 801642 341-1 056325

3Нерозподілені активи---188 333188 333

4Усього активів402 18311 801642 341188 3331 244 658

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів543 863458 9061-1 002 770

6Усього зобов'язань сегментів543 863458 9061-1 002 770

7Нерозподілені зобов'язання8 5348 534

8Усього зобов'язань543 863458 90618 5341 011 304

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 30.06.2023 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 корпора-тивним клієнтампослуги фізич-ним особамінвести-ційна бан-ківська 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 липня 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 півріччі 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 півріччі 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 30 червня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 78 02950 792

2 Невикористані кредитні лінії -187 274

3 Гарантії видані 2 131 14 386

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (27)(26)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 80 133 252 426

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 6 місяців 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 80 160--80 160

2 Мінімальний кредитний ризик 80 160--80 160

3 Низький кредитний ризик----

4 Середній кредитний ризик----

5 Високий кредитний ризик----

6 Дефолтні активи----

7 Усього зобов'язань з кредитування 80 160--80 160

8 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (27)--(27)

9 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 80 133--80 133

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 6 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) - - -

4Загальний ефект від переведення між стадіями----

5Переведення до 1 стадії----

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(27)--(27)

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 30 червня 2023 року31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 Гривня49 947226 026

2 Долар США9 2139 147

3 Євро21 00017 279

4 Усього80 160252 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 30 червня 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%)-23844 215

2 Резерв під заборгованість за кредитами -25 820

3 Активи з права користування--4 709

4 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-16%)49457811 354

5 Зобов'язання орендаря--(4 845)

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)

3 Активи з права користування--6 095

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

5 Зобов'язання орендаря--(11 319)

Таблиця 24.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 6 місяців 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 -314 623

2 Процентні витрати (5)-(84)

3 Витрати на резерви під знецінення кредитів-(2)384

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(3)(1189)

5 Комісійні доходи15-347

6 Інші доходи431663

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)

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

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

5 Комісійні доходи1101-

6 Інші 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

11.09.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Євген ЧЕЧИЛЬ

(підпис, ініціали, прізвище)

Світлана МІЩЕНКО, вн. 600367

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)