

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 3 квартал 2022 року

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Впровадження життєздатної бізнес-моделі розвитку Банку, яка забезпечує безпеку та фінансову стійкість Банку;
- Поступовий перехід від корпоративної бізнес – моделі з роздрібним фінансуванням до універсальної;
- Підвищення ефективності організації корпоративного управління Банку;
- Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності, зниження навантаження на капітал кредитного ризику шляхом покращення якості кредитного портфелю та інших активів реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
- Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібного напрямку;
- Контрольована експансія в умовах помірному зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;

•Зважена кредитна політика;

•Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей;

•Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином:

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

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб 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 «ЄМА».

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

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999р. Та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”. Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 19 серпня 2016 встановлено та підвищено 25 травня 2017 року та 3 серпня 2018 року та підтверджується щоквартально довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний). 22 червня 2022 року рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» відбулося оновлення кредитного рейтингу Банку за національною шкалою на рівні uaA.

Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків. Банк затверджено в якості уповноваженого банку для реалізації Державної програми «Доступні кредити 5-7-9%»(відповідно рішення Фонду розвитку підприємництва 29.09.2020).

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

Показники діяльності Банку

Протягом 9 місяців 2022 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів.

Станом на 30.09.2022 року активи Банку склали 1 604 330 тис.грн., зобов'язання – 1 360 516 тис.грн., власний капітал Банку – 243 815 тис.грн. Протягом 9 місяців 2022 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. В звітному періоді АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 174 271 тис.грн., понесені витрати 181 299 тис.грн, фінансовий результат склав збиток «7 058» тис.грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 124 401 тис.грн., при цьому процентні витрати за склали 97 601 тис.грн. Чистий процентний дохід Банку за 9 місяців 2022 року склав 26 800 тис.грн., чистий комісійний дохід – 21 164 тис.грн., торговельний дохід – 11 861 тис. грн, інший дохід 8 988 тис. грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 30.09.2022 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 30.09.2022 р.:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Змін у структурі власності впродовж 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 вересня 2022 року Група включає юридичних осіб, які мають спільного контролера, і складається з:

-АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ"» (далі – Відповідальна особа Групи або Банк);

-ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН»» (далі – ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»);

-ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ «УКРКАПІТАЛ»» (далі – ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»).

Контролером Групи є фізична особа – Белашов Сергій Володимирович.

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

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

Щодо банківського сектору.

У III кварталі банківський сектор надалі пристосовувався до роботи у кризових умовах. У вільних та звільнених навесні областях працює практично вся банківська мережа, у звільнених восени регіонах робота відділень стрімко відновлюється. У банках зросли не лише гривневі кошти клієнтів – фізичних осіб та підприємств, а вперше з початку повномасштабної війни почали збільшуватися строкові вклади у гривні та іноземній валюті. Це сприяло збереженню високого рівня ліквідності в цілому по системі. Відсоткові ставки за гривневимикладами зростали під впливом підвищення облікової ставки НБУ та інфляції. Обсяги чистих активів сектору перевищили довоєнний рівень, передусім завдяки зростанню вкладень у депозитні сертифікати НБУ та коштів в інших банках. Проте чистий кредитний портфель загалом скорочувався, лише в державних банках обсяг корпоративних кредитів нарощувався за підтримки державних програм. Зросла частка непрацюючих кредитів, найпомітніше у роздрібному сегменті. Попри значні відрахування в резерви, за квартал сектор отримав прибуток після збиткового першого півріччя. Цьому сприяло збереження операційної ефективності. Кредитний ризик залишається ключовим для банків, водночас посилюються інші ризики – капіталу, операційний, а для окремих банків – ліквідності.

Обсяг чистих активів платоспроможних банків зріс за квартал на 7.5%. Переважно нарощувалися обсяги депозитних сертифікатів НБУ та коштів на рахунках в інших банках. Останні – через зміну курсу, в той час як за фіксованим курсом їхні обсяги скоротилися. Відбулося скорочення чистого кредитного портфеля, передусім внаслідок дорезервування. Обсяги чистих кредитів суб'єктам господарювання за квартал знизилися: гривневих – на 2.2%, валютних – на 10.0% у доларовому еквіваленті. Зростав чистий гривневий кредитний портфель лише в групі державних банків – на 4.3% за квартал.

Фінустанови поступово визнають кредитні втрати внаслідок війни. У цілому за квартал питома вага непрацюючих кредитів підвищилася на 3.9 в. П. до 33.6%, з початку повномасштабного вторгнення – на 7.0 в. П. Передусім зросла частка непрацюючих кредитів фізичним особам – на 11.6 в. П., корпоративних кредитів – на 6.0 в. П. Позики визнаються непрацюючими переважно внаслідок прострочення сплати, вимоги до врахування цього параметра для оцінки кредитного ризику НБУ відновив з липня.

Обсяги зобов'язань платоспроможних банків зросли на 7.9% за квартал, значною мірою через збільшення коштів фізичних осіб та бізнесу внаслідок курсових переоцінок. Вони надалі залишаються головним джерелом фінансування банків (86.8% у структурі зобов'язань). Частка коштів НБУ скоротилася до нового річного мінімуму в 3.4% завдяки поступовому поверненню банками коштів рефінансування. Валовий зовнішній борг фінустанов наприкінці II кварталу ще більше скоротився, до 2.4 млрд. дол США (рівень 2004 року).

Обсяги гривневих коштів фізичних осіб зросли на 2.7% за квартал (31.1% р/р). Лідерами за цим показником виявилися Ощадбанк та ПриватБанк: зростання на 9.3% та 4% відповідно, зокрема завдяки зарплатним проєктам, у тому числі сил оборони. Підвищення банківських ставок сприяло відновленню приросту строкових коштів, обсяг яких зріс вперше з початку війни – на 2.2%. Переважно нові депозити залучаються на строк до трьох місяців, їхня частка подвоїлася порівняно з довоєнним періодом.

Попри значні відрахування в резерви, сектор отримав 12 млрд грн прибутку за квартал, переважно завдяки поліпшенню операційної ефективності. Водночас майже третину операційного доходу сектору забезпечили переоцінки (валюти, цінних паперів, деривативів). З урахуванням збитків першого півріччя, за дев'ять місяців року прибуток становив 7.4 млрд грн. Збитковими залишаються 23 установи, їхній сукупний збиток становив 18.2 млрд грн. Зокрема, від'ємний фінансовий результат показали два державних банки.

В умовах війни і підвищеного кредитного ризику банки намагаються підвищити операційну ефективність.

Співвідношення операційних витрат і операційного доходу (CIR)¹ у III кварталі становило 36.5% порівняно з 44.6% у відповідному періоді минулого року. Чиста процентна маржа залишалася високою, чистий процентний дохід зріс на 28.5% у річному обчисленні. Чистий комісійний дохід протягом липня-серпня був нижчим, ніж торік, проте у вересні вперше з початку широкомасштабного вторгнення рф зріс порівняно із відповідним місяцем торік – на 6.6%. Сукупно за квартал він скоротився лише на 8.6% р/р.

Високі темпи зростання операційного доходу підтримали суттєві доходи від переоцінки індексованих до курсу долара США цінних паперів та зростання доходів від операцій із валютою. Однак навіть без урахування переоцінок 57 банків зараз операційно прибуткові.

Водночас фінустанови вимушені робити значні відрахування до резервів під збитки, спричинені війною. За III квартал відрахування в резерви під кредити становили 33.5 млрд грн, ще 7.1 млрд грн резервів було сформовано під цінні папери. Визнання справжньої якості активів триватиме, тож резерви надалі зростатимуть.

Військова агресія російської федерації проти України та введення воєнного стану в Україні має суттєвий вплив на діяльність Банку та на Стратегію його розвитку. Руїнування та знищення інфраструктури населених пунктів, втрата підприємств та організацій, розрив налагоджених бізнес-зв'язків, міграція населення в інші країни, зменшення реальних доходів, підвищення інфляції й зниження платоспроможності позичальників, негативно впливатимуть на якість активів. Певною мірою негативний тиск на економіку країни може зменшити нерівномірний вплив війни на суб'єктів господарювання за видами економічної діяльності. Найбільш постраждали підприємства сфери послуг. Водночас деякі сектори в умовах воєнного стану переорієнтувалися на виробництво продукції для потреб захисту країни, серед них: харчова та текстильна промисловості, машинобудування, виробництво будівельних матеріалів тощо.

Враховуючи вищевикладене, руйнівні наслідки вторгнення російської федерації в Україну охоплюють всі сфери життя, економічні наслідки війни матимуть значний вплив діяльність Банку, оскільки ситуація постійно змінюється керівництво Банку постійно аналізує ситуацію та приймає всі необхідні рішення для безперебійної та стабільної

роботи Банку.

Щодо макроекономічного середовища.

У III кварталі 2022 року економіка України продовжувала відновлюватися порівняно з найглибшим спадом на початку повномасштабної війни. Значною мірою цьому сприяло звільнення окупованих територій, відкриття “зернового коридору”, налагодження логістики, релокація підприємств та повернення частини вимушених переселенців до місць постійного проживання. За оцінками Національного банку, спад реального ВВП у III кварталі сповільнився до 34,4% порівняно із відповідним кварталом минулого року (за оперативною оцінкою ДССУ, у II кварталі реальний ВВП скоротився на 37,2% порівняно з відповідним кварталом минулого року, ukrstat.gov.ua). Утім, руйнування виробничих потужностей та інфраструктури, скорочення споживчого та інвестиційного попиту, логістичні труднощі, особливо для експортних поставок, а також значно нижчий за минулорічний урожай стримували відновлення. Глибокий спад економічної активності зумовлює і збереження високого рівня безробіття, за оцінками Національного банку, та скорочення доходів домогосподарств.

Дефіцит зведеного бюджету за січень – вересень 2022 року сягнув історичного рекорду (понад 407 мільярдів гривень).

Такий дефіцит викликаний значним стисненням податкової бази та суттєвим збільшенням витрат насамперед на забезпечення обороноздатності та підтримку населення в умовах війни. Значні бюджетні потреби (без урахування грантів) фінансувалися переважно завдяки міжнародній допомозі (у березні – вересні 2022 року було отримано як кредитних, так і грантових коштів на загальну суму близько 20 мільярдів доларів США) та викупу ОВДП з боку Національного банку. Обсяги останнього з липня не перевищують 30 мільярдів гривень на місяць, що сприяло зменшенню тиску на валютний ринок та стримувало погіршення інфляційних очікувань. Водночас обсяг державного та гарантованого державою боргу збільшився як в абсолютному вимірі, так і у відношенні до ВВП. Це, з одного боку, спричинено коригуванням офіційного курсу гривні до долара США в липні 2022 року, значними бюджетними потребами та наданням державних гарантій для підтримки підприємств, а з іншого – суттєвим падінням ВВП. У січні – вересні 2022 року поточний рахунок зведено з профіцитом (8,5 мільярда доларів США) завдяки суттєвим обсягам міжнародної фінансової допомоги у вигляді грантів, забороні на виплати дивідендів, скороченню реінвестованих доходів та стійкості грошових переказів. Водночас значно розширився дефіцит торгівлі товарами (до 9 мільярдів доларів США порівняно з 3,5 мільярда доларів США у січні – вересні 2021 року) через швидше відновлення імпорту товарів порівняно з експортом. Запуск “зернового коридору” дещо сповільнив падіння експорту товарів, проте воно залишалося значним (31,6% у січні – вересні порівняно з відповідним періодом минулого року) унаслідок блокади морських портів, руйнування виробничих потужностей та інфраструктури. Імпорт товарів відновлювався швидше ніж експорт через меншу залежність від морського транспорту, відновлення внутрішнього попиту та суттєве подорожчання енергоносіїв. Відміна пільгового оподаткування та корекція офіційного курсу гривні дещо пригальмували відновлення імпорту товарів, однак темпи його падіння (17,8% у січні – вересні 2022 року порівняно з відповідним періодом минулого року) залишилися значно меншими порівняно з експортом. Крім того, масштабна вимушена міграція за кордон зумовила стрімке нарощування імпорту послуг за статтею “подорожі”, що призвело до формування дефіциту торгівлі послугами (6,1 мільярда доларів США). За фінансовим рахунком вплив капіталу становив 14,5 мільярда доларів США і був згенерований приватним сектором. Це стало результатом значних обсягів нарощування готівкової валюти поза банками (8,9 мільярда доларів США), а також зростання заборгованості нерезидентів за торговими кредитами, зокрема унаслідок ускладнення логістики. Чисті надходження державного сектору (6,4 мільярда доларів США) сформувалися завдяки фінансовій підтримці міжнародних партнерів. Через значний вплив капіталу за фінансовим рахунком був сформований дефіцит платіжного балансу (5,9 мільярда доларів США), а міжнародні резерви зменшилися з початку року до 23,9 мільярда доларів США станом на кінець вересня. Споживча інфляція стрімко пришвидшилася й у вересні 2022 року сягнула 24,6% порівняно із відповідним місяцем 2021 року. Пришвидшення інфляції надалі зумовлювалося наслідками повномасштабної війни росії проти України. Серед них порушення ланцюгів поставання, руйнування виробництв, і внаслідок цього скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу. Ще одним чинником був ефект перенесення на ціни коригування офіційного курсу гривні до долара США, яке відбулося наприкінці липня. Посилився тиск і від загальносвітових інфляційних процесів. Натомість зростання інфляційного тиску стримувалося насиченням внутрішнього ринку паливом та збереженням зниженого рівня його оподаткування, незмінними тарифами на житлово-комунальні послуги, а також значним падінням попиту.

Валютні інтервенції в поєднанні з обмеженнями на рух капіталу залишаються найбільш дієвими інструментами забезпечення макрофінансової стабільності від початку війни. У липні Національний банк скоригував офіційний курс гривні на 25% та зафіксував його на новому рівні. З огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара до інших валют, а відтак і зміцнення номінального ефективного обмінного курсу гривні, такий крок був потрібний для збільшення конкурентоспроможності українських виробників, зближення курсових умов для Національний банк України Примітки до проміжної скороченої консолідованої фінансової звітності Проміжна скорочена консолідована фінансова звітність за період, що закінчився 30 вересня 2022 року 12 різних груп бізнесу та населення, а також підтримки стійкості економіки в умовах війни. Підтримання курсової стабільності та захист міжнародних резервів потребують забезпечення привабливої дохідності гривневих активів. Цьому, зокрема, сприяє і збереження облікової ставки на рівні 25%.

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 (супутниковий)
- Забезпечення Резервними джерелами електроживлення
- Забезпечення доступу персоналу до чергових відділень (підвезення з/на роботу), переліку резервних працівників, у тому числі з метою збільшення менеджменту 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 30.09.2022 та 31.12.2021 року:

Код валюти Назва валюти Офіційний курс

31.12.2021 Офіційний курс

30.09.2022

756100 швейцарських франків 2982,69003729,7800

826100 англійських фунтів стерлінгів 3683,92003683,9200

840100 доларів США 2727,82003656,8600

978100 Євро 3092,26003556,1100

985100 злотих 672,7700733,4800

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 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Готівкові кошти33 40644 748

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)

10 157

245

3Кореспондентські рахунки у банках:23 82617 170

3.1України6 66415 206

3.2Інших країн 17 1621 964

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(87)(85)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів67 30262 078

Протягом 9 місяців 2022 та 2021 років 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 9 місяців 2022 року

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

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

2Придбані /ініційовані фінансові активи5-

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

4Курсові різниці(7)9

5Резерв під знецінення станом на кінець періоду(87)(85)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

РядокРівень рейтингу30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Високий рейтинг67 30262 078

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів67 30262 078

Протягом 9 місяців 2022 та 2021 років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

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

РядокНайменування статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року
1234

1Кошти банків у розрахунках27 40318 233

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(255)(96)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 27 14818 137

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

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

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

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

12345678910

1Кошти банків у розрахунках27 403--27 40318 233--18 233

2Мінімальний кредитний ризик27 403--27 40318 233--18 233

3Усього валова балансова вартість коштів банків в розрахунках27 403--27 40318 233--18 233

4Резерв за коштами банків в розрахунках(255)--(255)(96)--(96)

5Усього коштів банків у розрахунках27 148--27 14818 137--18 137

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

(тис. Грн)

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

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

12345678910

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

2Придбані /ініційовані фінансові активи(127)(127)(33)(33)

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

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

5Курсові різниці(32)--(32)2--2

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(255)--(255)(96)--(96)

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю413 234579 289

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів(26 880)(22 971)

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів 386 354556 318

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

(тис.грн)

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Кредити, надані юридичним особам392 857514 173

2Кредити, надані фізичним особам5 1277 479

3Іпотечні кредити, в т.ч.15 25057 637

3.1надані юридичним особам5 10233 624

3.2надані фізичним особам10 14824 013

5Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(26 880)(22 971)

6Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю386 354556 318

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

Відповідно.

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

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

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

1234573457

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

234483 09052 58643 613579 289

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

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

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

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

6Дефолтні активи 101060 15360 173--43 61343 613

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю325 38827 41160 435413 234483 09052 58643 613579 289

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

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

546386 354480 65051 59824 070556 318

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

(тис. грн)

30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

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

123435

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

2Придбані /ініційовані фінансові активи(640)(43)(694)(1 377)(2 172)(938)(561)(3 671)

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

4Загальний ефект від переведення між стадіями135 (1 446)(3 085)(4 396)42 486(6 239)(3 749)

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

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

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

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

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

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

8Резерв під знецінення станом на кінець періоду(2 072)(1 918)(22 890)

(26 880)

(2 440)(988)(19 543)(22 971)

Таблиця 6.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн)

РядокВид економічної діяльності30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

сума%сума%

123456

1Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води179 13343,35%161 70527,91

2Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг56 81613,75%93 82116,20

3Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 118 17528,60%105 730 18,25

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

5Фізичні особи15 2753,70%31 4935,44

6Інші 37 3929,04%178 80830,87

7Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів413 234100,00%579 289100 %

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

Кредити, надані

юридичним особамКредити, надані фізичним

особамІпотечні кредитиУсьогоКредити, надані

юридичним особамКредити, надані фізичним

особамІпотечні кредитиУсього

12345678910

1Незабезпечені кредити54 5663 1681 14258 87688 2253 67085292 747

2Кредити, забезпечені338 2911 95914 108354 357425 9493 80856 785486 542

2.1Грошовими коштами1 882001 8822 293--2 293

2.2нерухомим майном 164 9021 19314 108180 202287 0842 04156 785345 910

2.2.1у т. Ч. Житлового призначення17 8669119 00527 78219 5431 59418 58439 721

2.3іншими активами171 5087660172 274136 5721 767-138 339

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів392 8575 12715 250413 234514 1747 47857 637579 289

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю915 819730 278

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

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

4Усього цінних паперів 915 819950 460

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

Балансова вартість ОВДП, що надані Банком без припинення визнання Національному банку України у заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування станом на кінець дня 30.09.2022 року та 31.12.2022 становить 363 093 тис.грн та 544 332 тис.грн. Відповідно.

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

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1233

1Боргові цінні папери915 819730 278

1.1державні облігації720 696613 252

1.2депозитні сертифікати НБУ195 123117 026

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю915 819730 278

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

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Боргові цінні папери-220 182

1.1депозитні сертифікати НБУ-220 182

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

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

(тис.грн)

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

Стадія 1Усього Стадія 1Усього

123456

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 915 819915 819730 278730 278

2Мінімальний кредитний ризик816 711816 711684 121684 121

3Низький кредитний ризик 99 108 99 10846 15746 157

4Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю915 819915 819730 278730 278

5Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю915 819915 819730 278730 278

Примітка 8. Інші активи

Примітка 8. Інші активи

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

Таблиця 8.1. Інші активи

(тис.грн)

РядокНайменування статті 30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1Інші фінансові активи8 2677 493

2Інші активи86 52582 094

7Резерв під знецінення(5 369)(4 451)

8Усього інших фінансових активів за мінусом резервів89 42385 136

Таблиця 8.2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

РядокНайменування статті 30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 3721 384

2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 1848

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 144

4Нараховані доходи1 6461 003

5Інші фінансові активи4 0515 094

6Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами--

7Резерв під знецінення(933)(670)

8Усього інших фінансових активів за мінусом резервів7 3346 823

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів

(тис. грн)

РядокРух резервів30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

Нараховані доходиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюУсьогоНараховані

доходиДебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютоюУсього

12345678

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

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

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

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

5Курсові різниці-----

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

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 9 місяців 2022 року

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

Мінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсьогоМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

123456778

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

2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою1841848-8

3Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 14144-4

4Нараховані доходи1 646-1 6461 003-1 003

5Інші фінансові активи4 0514 0515 094-5 094

6Всього інших фінансових активів

8 267-

8 2677 493-7 493

Таблиця 8.5. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 12 937762

2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток6351

3Дебіторська заборгованість за податком на прибуток1 032

4Передоплата за послуги16 25119 946

5Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя50 11861 313

6Інші активи6 12422

7Резерв під інші активи(4 436)(3 781)

8Усього інших активів за мінусом резервів82 08978 313

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

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис.грн)

РядокРух резервів30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

Дебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсьогоДебіторська

заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсього
12345678910

1Залишок станом на початок періоду(460) (3 307) (14) (3 781)(793)(1 783)-(2 576)

2(Збільшення)/зменшення резерву під

знецінення протягом періоду(1 056) 441 (40) (655)333(1 525)(13)(1 205)

3Залишок станом на кінець періоду(1 516) (2 866) (54) (4 436)(460)(3 308)(13)(3 781)

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості інших активів

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

Мінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсьогоМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12345678

1Дебіторська заборгованість з придбання активів

12 937-12 937762-762

2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток63-6351-51

3Дебіторська заборгованість за податком на прибуток

1 032-1 032

4Передоплата за послуги16 251-16 25119 946-19 946

5Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя

50 118-50 11861 313-61 313

6Інші активи6 124-6 12422-22

7Всього інші активи86 525-86 52582 094-82 094

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

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

Таблиця 9.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

Необоротні активи, утримувані для продажу

1Основні засоби--

2Нематеріальні активи21 65021 650

3Усього необоротних активів, утримуваних для продажу21 65021 650

Примітка 10. Кошти банків

Примітка 10. Кошти банків

Таблиця 10.1. Кошти банків

(тис.грн)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1 2 34

1 Кореспондентські рахунки інших банків 693269

2Кошти, отримані від Національного банку України294 000433 500

3Кредиторська заборгованість інших банків119

4Усього коштів інших банків294 694433 788

Станом на кінець дня 30.09.2022 та 31.12.2021 року облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) в сумі 363 093

тис.грн та 544 332 тис.грн. Відповідно надані Банком без припинення визнання Національному банку України у

заставу як забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації - 76 479

1.1 Поточні рахунки - 76 479

2 Інші юридичні особи 517 752 401 007

2.1 Поточні рахунки 497 400 314 845

2.2 Строкові кошти 20 352 86 162

3 Фізичні особи: 506 013 514 854

3.1 Поточні рахунки 86 621 77 688

3.2 Строкові кошти 419 392 437 166

4 Усього коштів клієнтів 1 023 765 992 340

Станом на 30.09.2022 та на 31.12.2021 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 5 738 тис.грн. Та 2 822 тис.грн. Відповідно.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

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

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління -- 74 623 7,52

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 119 247 11,65 11 172 1,13

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 9 769 0,95 15 805 1,59

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 186 566 18,22 135 084 13,61

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 11 625 1,14 9 812 0,99

6 Консультування з питань інформатизації 8 538 0,83 --

7 Виробництво фруктових і овочевих соків ----

8 Надання допоміжних послуг у сфері добування нафти та природного газу 35 ---

9 Виробництво електричного освітлювального устаткування 19 387 1,89 --

10 Управління фондами 2 271 0,22 --

11 Інші види страхування, крім страхування життя 25 914 2,53 --

12 Будівництво житлових і нежитлових будівель 28 458 2,78 --

13 Фізичні особи 506 013 49,43 514 853 51,88

14 Інші 105 942 10,36 230 991 23,28

15 Усього коштів клієнтів 1 023 765 100,00 992 340 100,00

Примітка 12. Інші зобов'язання

Примітка 12. Інші зобов'язання

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

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Інші фінансові зобов'язання 408387

2 Інші зобов'язання 19 56429 820

3 Усього інших фінансових зобов'язань 19 97230 207

Таблиця 12.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 53274

2 Дивіденди до сплати 1

3 Інші фінансові зобов'язання 354112

4 Усього інших фінансових зобов'язань 408387

Таблиця 12.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 1 11915 535

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 270139

3 Доходи майбутніх періодів 1 9731 751

4 Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) 15 2129 393

5 Кредиторська заборгованість за розрахунками з придбання активів 4563 002

6 Кредиторська заборгованість за послуги 5340

7 Усього 19 56429 820

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 13. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 13.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 місяців 2022 року

(тис. грн)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 282 -- 282

2 Збільшення/(зменшення) резерву (262) (262)

3 Залишок на кінець періоду 20 -- 20

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

(тис. грн)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 282 -- 282

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

3 Залишок на кінець періоду 218 -- 218

Резерви за зобов'язаннями станом на 30.09.2022 та 31.12.2021 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 14. Субординований борг

Примітка 14. Субординований борг

Таблиця 14.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Валюта Процентна ставка Термін дії договору Сума заборгованості

30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4 5 6 7

1 Депозит фізичної особи 8408,5% до 16.11.2023 21 94116 462

2 Усього залучених депозитів 8408,5% до 16.11.2023 21 94116 462

Сума нарахованих витрат складає 123 тис.грн

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

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

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

(тис.грн.)

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

12345678

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

2 Залишок на 31 грудня

2021 року 185 186 200 001 --- 200 001

3 Залишок на 30 вересня

2022 року 185 186 200 001 --- 200 001

Банк надає таку інформацію:

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

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 30.09.2022 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

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

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

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

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 30.09.2022 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 16. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку (7 058) 3 106

2 Прибуток (збиток) за період (7 058) 3 106

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

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) (0,04) 0,02

Станом на кінець дня 30.09.2022 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

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

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіПримітки30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

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

123456789

АКТИВИ

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

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

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

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

7Відстрочений податковий актив 115-115145-145

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

9Інші активи12 26 47562 94889 42353 75831 37885 136

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

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

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

13Кошти банків14 695293 999294 694269433 518433 788

14Кошти клієнтів15 998 74825 0171 023 765927 28065 059992 340

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

17Відстрочені податкові зобов'язання -----

18Резерви та зобов'язання 18 20-202162218

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

20Субординований борг19 -22 06522 0659516 36716 462

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

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1Кредити та заборгованість клієнтів 51 30373 859

2Боргові цінні папери 57 48949 425

3Кошти в інших банках3864

4Кореспондентські рахунки в інших банках5183

5Депозитні сертифікати НБУ12 9583 075

6Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю122 271127 226

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

7Депозитні сертифікати НБУ2 1282 027

8Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка2 1282 027

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

9Боргові цінні папери 218 524

10Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки218 524

11Усього процентних доходів124 401147 777

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

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

12Кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування(46 318)(31 567)

13Строкові кошти юридичних осіб(5 420)(8 315)

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

15Строкові кошти фізичних осіб(28 813)(29 679)

16Поточні рахунки(14 818)(8 076)

17Зобов'язання з оренди(1 051)(1 253)

18Операції РЕПО-(245)

19Субординований борг(1 181)(1 391)

20Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка(97 601)(80 529)

21Усього процентних витрат(97 601)(80 529)

22Чистий процентний дохід /(витрати)26 80067 248

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 21 68835 926

2 Операції на валютному ринку 3 1505 468

3 Операції з цінними паперами --

4 Інші 1720

5 Гарантії надані 1 12718 360

6 Кредитне обслуговування 1 8154 977

7 Усього комісійних доходів 27 79764 751

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

8 Розрахунково-касові операції (6 633)(4 465)

9 Інші--

10 Усього комісійних витрат (6 633)(4 465)

11 Чистий комісійний дохід/витрати 21 16460 286

Примітка 20. Інші операційні доходи

Примітка 20. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 1 6456 170

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

3 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 3 773 11

4 Штрафи, пені, що отримані банком 8281 079

5 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 6-

6 Дохід від припинення визнання фінансових активів 1426

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

8 Інші 2 73517 084

9 Усього операційних доходів 8 98826 301

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1 Витрати та виплати працівникам

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Заробітна плата та премії (27 435)(54 455)

2Нарахування на фонд заробітної плати(6 074)(11 966)

3Інші виплати працівникам(308)(561)

4Усього витрати на утримання персоналу(33 817)(66 982)

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Амортизація основних засобів(5 396)(7 796)

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

3Амортизація активів з права користування(10 056)(9 546)

4Усього витрат на амортизацію(15 452)(18 818)

Таблиця 21.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1234

1Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів(6 261)(15 113)

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

3Витрати пов'язані з короткостроковою орендою(251)(485)

4Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(3 747)(7 827)

5Професійні послуги(238)(1 510)

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

7Витрати із страхування--

8Телекомунікаційні витрати(2 669)(7 795)

9Спонсорство та доброчинність-(540)

10Витрати на відрядження(47)(141)

11Витрати на аудит-(935)

12Витрати на охорону(404)(1 438)

13Витрати на інкасацію(170)(66)

14Відрахування в резерви (655)(1 363)

15Господарські та інші експлуатаційні витрати(4 077)(9 958)

16Інші адміністративні та операційні витрати(3 271)(15 828)

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

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

19Усього адміністративних та операційних витрат(22 881)(73 557)

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

(тис. грн)

Рядок Назва статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

1234

1 Поточний податок на прибуток -(1 716)

2 Зміна відстроченого податку на прибуток (30) 123

3 Усього витрати податку на прибуток (30) (1 593)

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

Рядок Назва статті 31 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3

1 Прибуток до оподаткування (7028) 4700

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 127 (846)

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) (1257) (21796)

2 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку; сума залишкової вартості об'єктів основних засобів у разі продажу або ліквідації за даними податкового обліку та пр.) 95220914

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

4 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума зменшення резервів за наданими гарантіями, на яку збільшувався фінансовий результат до оподаткування; суми позитивного фінансового результату від продажу/відчуження цінних паперів за даними бухгалтерського обліку; погашення раніше списаної заборгованості за рахунок резерву) 10029

5 Інші коригування -

6 Витрати на податок на прибуток -(1716)

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 9 місяців 2022 року

Рядок Найменування статті Залишок на

початок періоду Об'єднання компа-ній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншо- му суку

пному доході Визнані у влас-ному капіталі Залишок

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

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

(30)-

115

1.1 Основні засоби 106--5--111

1.2 Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання 39--(35)--4

1.3 Переоцінка активів-----

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

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 145--(30)- 115

3 Визнаний відстрочений податковий актив 145--(30)--115

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

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

Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Об'єднання компаній

Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу

Визнані в прибутках/ збитках

Визнані в іншому сукупно-му доході

Визнані у власному капіталі

Залишок

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (306)--123-328145

1.1 Основні засоби (29)--134--106

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

1.3 Переоцінка активів(328)----328-

1.4 Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди1--
(1)---

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)(306)--123-328145

3 Визнаний відстрочений податковий актив51--94--145

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

Примітка 23. Операційні сегменти

Примітка 23. Операційні сегменти

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

Таблиця 23.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2022 року

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті | Найменування звітних сегментів | Інші сегменти та операції | Усього |
|---------|------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| 1 | послуги корпора- | тивним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |
| 1234567 | | | | |

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 48 1213 18373 097-124 401

2Комісійні доходи 27 7623 45434(3 453)27 797

3Інші операційні доходи 5 4251 101-2 4628 988

4Усього доходів сегментів 81 3087 73873 131(991)161 186

5Процентні витрати (21 036)(29 066)(47 499)-(97 601)

6Комісійні витрати--(6 633)-(6 633)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --11011

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою--11 117011 117

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--7330733

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів--140(4 030)(3 890)

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями(199)--398199

12Витрати на виплати працівникам---(33 817)(33 817)

13Витрати зносу та амортизація---(15 452)(15 452)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(22 881)(22 881)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування 60 073(21 328)31 000(76 773)(7 028)

16Витрати на податок на прибуток (30)(30)

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток) 60 073(21 328)31 000(76 803)(7 058)

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

(тис. грн)

| Рядок | Назва статті | Найменування звітних сегментів | Інші сегменти та операції | Усього |
|---------|------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| 1 | послуги корпора- | тивним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |
| 1234567 | | | | |

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 70 1293 73073 918-147 777

2Комісійні доходи 50 98313 400368-64 751

3Інші операційні доходи 12 88112 994426-26 301

4Усього доходів сегментів 133 99330 12474 712-238 829

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

6Комісійні витрати--(4 465)-(4 465)

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

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

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

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

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

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

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

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

15Прибуток/(збиток) до оподаткування 124 764(5 540)43 470(157 994)4 700

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

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток) 124 764 (5 540) 43 470(159 588)3 106

Таблиця 23.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 2022 року

(тис. Грн)

| Рядок | Назва статті | Найменування звітних сегментів | Інші сегменти та операції | Усього |
|---------|------------------|--------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| 1 | послуги корпора- | тивним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність |
| 1234567 | | | | |

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів378 94114 662966 959-1 360 562
2Усього активів сегментів378 94114 662966 959-1 360 562
3Нерозподілені активи---243 769243 769
4Усього активів378 94114 662966 959243 7691 604 330
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ517 738528 342294 694
5Зобов'язання сегментів517 738528 342294 694-1 340 775
6Усього зобов'язань сегментів517 738528 342294 694-1 340 775
7Нерозподілені зобов'язання---19 74119 741
8Усього зобов'язань517 738528 342294 69419 7411 360 516

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 30.09.2022 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання, розрахунки з персоналом та кредиторами за іншими не фінансовими зобов'язаннями.

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього
послуги корпора-тивним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність
1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів544 37130 797985 927-1 561 095
2Усього активів сегментів544 37130 797985 927-1 561 095
3Нерозподілені активи---163 477163 477
4Усього активів544 37130 797985 927163 4771 724 572
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
5Зобов'язання сегментів480 125530 175433 788-1 444 088
6Усього зобов'язань сегментів480 125530 175433 788-1 444 088
7Нерозподілені зобов'язання---29 61129 611
8Усього зобов'язань480 125530 175433 78829 6111 473 699

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 30.09.2022 та 31.12.2021 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання, розрахунки з персоналом та кредиторами за іншими не фінансовими зобов'язаннями .

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

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

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 24. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 01 жовтня 2022 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 10 справ, з яких: 3 справи за позовами Банку пов'язаними зі стягненням кредитної заборгованості, 1 справа за позовом Банку щодо оскарження рішення НБУ, 1 справа за позовом Банку щодо оскарження дій державного реєстратора, 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 40 568 тис. грн внаслідок накладення арештів в рамках господарського та кримінального провадження. Банком вживаються дії щодо скасування цих обмежень у судовому порядку.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

За 9 місяців 2022 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 трьох років.

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

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди за 9 місяців 2022 та 2021 роках, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 24.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2022 року 31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 23 20133 659

2 Невикористані кредитні лінії 175 52965 537

3 Гарантії видані 13 48055 274

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (20) (218)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 212 190154 252

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

Таблиця 24.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування за 9 місяців 2022 року

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 203 08126 9 104 212 211

2 Мінімальний кредитний ризик 191 081 26 9 104 200 211

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 203 08126 9 104 212 211

8 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (20) - - (20)

9 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 203 06126 9 104 212 191

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

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 153 472998-154 470

2 Мінімальний кредитний ризик 116 972--116 972

3 Низький кредитний ризик 36 500--36 500

4 Середній кредитний ризик---

5 Високий кредитний ризик-998-998

6 Дефолтні активи----

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

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

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

Таблиця 24.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 9 місяців 2022 року

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

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

2 Надані зобов'язання з кредитування (10) - - (10)

3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 78 130 - 208

4 Загальний ефект від переведення між стадіями----

5Переведення до 1 стадії---

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(20)--(20)

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

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(98)(147)(37)(282)

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

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

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

5Переведення до 1 стадії(7)--(7)

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

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

Рядок Найменування статті 30 вересня 2022 року31 грудня 2021 року

1 2 3 4

1 Гривня175 163127 622

2 Долар США27 61620 223

3 Євро9 4326 625

4 Усього212 211154 470

Примітка 25. Операції з пов'язаними особами

Примітка 25. Операції з пов'язаними особами

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

Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30 вересня 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%)) 12 64341919 906

2 Резерв під заборгованість за кредитами (52)(34)(67)

3 Активи з права користування--2 656

4 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17,25%) 2 25951222 045

5 Зобов'язання орендаря--2 680

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

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

1 2 3 4 5

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

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

3 Активи з права користування--7 836

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

5 Зобов'язання орендаря--7 916

Таблиця 25.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців 2022 року (тис.грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 155613 819

2 Процентні витрати (4)(0)(170)

3 Витрати на резерви під знецінення кредитів(20)235

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(17)(1 617)

5 Комісійні доходи 8011 585

6 Інші доходи 712585

Таблиця 25.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2021 рік (тис.грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 1665923 889

2 Процентні витрати (18)(1)(764)

3 Витрати на резерви під знецінення кредитів(20)235

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

5 Комісійні доходи 366-1017

6 Інші доходи 716214

Примітка 26. Події після дати балансу

Примітка 26. Події після дати балансу

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

Затверджено до випуску та підписано

28.06.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Євген ЧЕЧИЛЬ

(підпис, ініціали, прізвище)

Юлія СКУБ

Головний бухгалтер

Юлія СКУБ

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)