

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА
ЗВІТНІСТЬ ЗА 6 МІСЯЦІВ 2023 РОКУ**

Зміст

Проміжний звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2023 року.....	3
Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців 2023 року	4
Проміжний звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців 2023 року	5
Проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 6 місяців 2023 року ...	6
(тис. грн).....	6
Примітка 1. Загальна інформація про банк.....	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність ..	10
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	11
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	12
Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів.....	13
Примітка 6. Інвестиції в цінні папери	15
Примітка 7. Інші активи	16
Примітка 8. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	19
Примітка 9. Кошти банків	19
Примітка 10. Кошти клієнтів	19
Примітка 11 Інші зобов'язання.....	20
Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями.....	20
Примітка 13. Субординований борг.....	21
Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	21
Примітка 15. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	22
Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення	22
Примітка 17. Процентні доходи та витрати.....	23
Примітка 18. Комісійні доходи та витрати	23
Примітка 19. Інші операційні доходи.....	24
Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати.....	24
Примітка 21. Витрати на податок на прибуток.....	25
Примітка 22. Операційні сегменти	28
Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку	30
Примітка 24. Операції з пов'язаними особами	32
Примітка 25. Події після дати балансу.....	33

Проміжний звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 червня 2023 року

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	142 553	67 032
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	381 980	435 339
3	Інвестиції в цінні папери	6	509 519	718 534
4	Відстрочений податковий актив		3 695	1 276
5	Основні засоби, нематеріальні активи та активи з права користування		91 521	95 632
6	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	8	34 335	31 707
7	Поточні податкові активи		1 045	1 032
8	Інші активи	7	80 010	76 709
9	Усього активів		1 244 658	1 427 261
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
10	Кошти банків	9	-	144 000
11	Кошти клієнтів	10	964 431	1 010 059
12	Субординований борг	13	22 065	22 069
13	Інші зобов'язання	11	18 050	6 488
14	Резерви за зобов'язаннями	12	27	26
15	Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди)		6 731	12 453
16	Усього зобов'язань		1 011 304	1 195 095
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
17	Статутний капітал	14	200 001	200 001
18	Додатковий капітал	-	3 000	3 000
19	Резервні та інші фонди банку	-	9 368	9 368
20	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		20 985	19 797
21	Усього власного капіталу	-	233 354	232 166
22	Усього зобов'язань та власного капіталу	-	1 244 658	1 427 261

Затверджено до випуску та підписано:

"11" вересня 2023 року

Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, вн. 600367
(прізвище виконавця, номер телефону)

Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 6 місяців 2023 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період II квартал 2023 року		Попередній період II квартал 2022 року	
			за поточний проміжний період (три місяці)	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	за порівняльним проміжним періодом (три місяці)	наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності
1	2	3	4	5	6	7
1	Процентні доходи	17	60 087	122 339	39 086	80 908
2	Процентні витрати	17	(43 200)	(87 197)	(29 184)	(53 267)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	17	16 887	35 142	9 902	27 641
4	Комісійні доходи	18	9 782	25 106	7 498	17 176
5	Комісійні витрати	18	(2 134)	(4 203)	(1 853)	(3 491)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	18	35	-	-
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 225	6 465	4 090	5 989
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	180	387	(234)	66
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	3 132	(2 345)	(262)	2 744
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	23	(14)	(1)	24	152
11	Інші операційні доходи	19	915	1 349	1 010	5 069
12	Витрати на виплати працівникам	-	(15 757)	(28 350)	(6 840)	(24 397)
13	Витрати зносу та амортизація	-	(3 777)	(8 735)	(5 220)	(10 117)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	20	(11 839)	(24 910)	(6 655)	(16 190)
15	Резерв під зменшення корисності та інші резерви		(2 233)	(1 171)	-	-
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(1 615)	(1 231)	1 460	4 642
17	Пільга (витрати) з податку на прибуток	21	268	2 419	(1 054)	(1 054)
18	Прибуток/(збиток) за II квартал		(1 347)	1 188	406	3 588
19	ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:		-	-	-	-
20	Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-	-	-
21	Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	-
22	Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	-
23	Усього сукупного доходу за 6 місяців		(1 347)	1 188	406	3 588
24	Прибуток/(збиток) на акцію:					
24.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	15	(0,01)	0,01	-	0,02
24.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		(0,01)	0,01	-	0,01

Затверджено до випуску та підписано:

"11" вересня 2023 року

Світлана МІЩЕНКО, в.н. 600367
(прізвище виконавця, номер телефону)

Голова Правління, Євген ЧЕЧИЛЬ

Головний бухгалтер, Світлана МІЩЕНКО

Проміжний звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 6 місяців 2023 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
		Статутний капітал	Емісійні різниці та інші додатковий капітал	Незаресстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	
1	2	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок на 31 грудня 2021 року	200 001	3 000	-	9 212	-	38 660	250 873
2	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	156	-		156
3	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	(18 863)	(18 863)
3.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	(18 863)	(18 863)
3.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	-		-
4	Залишок на 31 грудня 2022 року	200 001	3 000	-	9 368		19 797	232 166
5	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	-	-	-	-	-	-	-
6	Усього сукупного доходу	-	-	-	-	-	1 188	1 188
6.1	прибуток/(збиток) за рік	-	-	-	-	-	1 188	1 188
6.2	інший сукупний дохід	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок на 30 червня 2023 року	200 001	3 000		9 368	-	20 985	233 354

Затверджено до випуску та підписано:

“11” вересня 2023 року

Світлана МІЩЕНКО, вн.600367
(прізвище виконавця, номер телефону)Голова Правління
Головний бухгалтер

Євген ЧЕЧІЛЬ

Світлана МІЩЕНКО

**Проміжний звіт про рух грошових коштів за
прямим методом за 6 місяців 2023 року**

(тис. грн)

Рядо к	Найменування статті	При міт ки	6 місяців 2023 року	2022 рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані	17	124 525	170 225
2	Процентні витрати, що сплачені	17	(91 540)	(132 986)
3	Комісійні доходи, що отримані	18	25 106	38 361
4	Комісійні витрати, що сплачені	18	(4 203)	(10 280)
5	Результат операцій з іноземною валютою		6 465	14 117
6	Інші отримані операційні доходи	19	1 358	15 136
7	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(28 350)	(46 189)
8	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	20	(25 137)	(46 463)
9	Податок на прибуток, сплачений	21	(13)	2 611
10	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		8 211	4546
11	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	6	211 630	229 438
12	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	4	-	50 030
13	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	44 981	123 761
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	(4 449)	10 739
15	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	(144 000)	(289 769)
16	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	(41 801)	15 959
17	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	5 574
18	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	11	11 478	(12 926)
19	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		77 839	92 352
20	Збільшення основних засобів портфеля на продаж		(2 627)	-
21	Придбання основних засобів		(1 903)	(86 031)
22	Надходження від реалізації основних засобів		-	20 021
23	Придбання нематеріальних активів		(1 020)	(13 542)
24	Надходження від реалізації нематеріальних активів		-	-
25	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(5 550)	(79 552)
26	Сплата орендних платежів		(5 807)	(9 703)
27	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(5 807)	(9 703)
28	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		494	1 857
29	Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		334	-
30	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		75 521	4 954
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	67 032	62 078
32	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	142 553	67 032

Затверджено до випуску та підписано:

"11" вересня 2023 року



 Слово Правди
 Світлана ЧЕЧІЛЬ
 Головна бухгалтер
 Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, вн.600367
(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

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

Проміжна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 березня 2023 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку "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 роздрібною напрямку;
- Контрольована експансія в умочах помірною 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 консультативних 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), які 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 іноземною валютою 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 I півріччя 2023 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібною 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 – 237 354 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 ТЕРЦІУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ»).

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 ТЕРЦІУМ» (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

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 впритупив наблизився до офіційного. Національний банк поволив послабити 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 вкладами 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 «Єселя». 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 оцінку НБУ ризику, 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 «СС», Moody's Investors Service – до рівня Сaa3 з негативним прогнозом, а Standard&Poor's Global Ratings - до рівня «ССС+» зі стабільним прогнозом.

23 червня 2023 року рейтинговим агентством Fitch Ratings підтверджено довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «СС». 06 квітня 2023 року рейтинговим агентством Standard&Poor's Global Ratings оновлено довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті до рівня «ССС», 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

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. Протягом 12 місяців після складання фінансової звітності. Керівництво Банку та акціонери, на рівні кваліфікації менеджменту Банку, приймають всі необхідні рішення, для забезпечення дотримання нормативів та лімітів НБУ, прибутковості діяльності, зменшення ризиковості тощо з метою забезпечення достатньої діяльності на безперервній основі.

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

- Забезпечення чергових відділення резервними каналами зв'язку (супутниковий)
- Забезпечення Резервними джерелами електроживлення

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

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 30.06.2023 та 31.12.2022 року:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс 30.06.2023	Офіційний курс 31.12.2022
756	100 швейцарських франків	4088.39	3956,36
826	100 англійських фунтів стерлінгів	4628.30	4400,48
840	100 доларів США	3656.86	3656,86
978	100 Євро	4000.06	3895,10
985	100 злотих	898.31	829,84

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	22 274	29 847
2	Кошти в Національному банку України	38 555	586
3	Кореспондентські рахунки у банках:	81 783	36 949
3.1	України	4 529	18 046
3.2	Інших країн	77 254	18 903
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(59)	(350)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	142 553	67 032

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

Рядок	Назва статті	30 червня 2023	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(350)	(85)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	293	(248)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)		
4	Курсові різниці	(2)	(17)
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(59)	(350)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	142 553	67 302
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	142 553	67 302

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

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	410 133	460 463
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(28 153)	(25 124)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	381 980	435 339

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

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	393 702	441 691
2	Кредити, надані фізичним особам	4 116	4 618
3	Іпотечні кредити, в т.ч.	12 315	14 154
3.1	надані юридичним особам	3 658	4 345
3.2	надані фізичним особам	8 657	9 809
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(28 153)	(25 124)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	381 980	435 339

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)									
Рядок	Назва статті	30 червня 2023 року				31 грудня 2022 року			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	7	3	4	5	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	296 212	41 421	72 500	710 133	366 849	18 340	75 275	460 463
2	Мінімальний кредитний ризик	31 170	-	145	31 315	108 995	-	221	109 216
3	Низький кредитний ризик	191 807	-	-	191 807	182 258	-	-	182 258
4	Середній кредитний ризик	73 224	-	-	73 224	75 574	-	4 150	79 724
5	Високий кредитний ризик	-	41 421	-	41 421	11	18 340	2 919	21 270
6	Дефолтні активи	11	-	72 355	72 366	11	-	67 985	67 995
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	296 212	41 421	72 500	410 133	366 849	18 340	75 275	460 463
8	Резерви 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)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	294 559	40 866	46 555	381 980	365 311	17 678	52 351	435 339

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 червня 2023 року				31 грудня 2022 року			
		Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	3	5				
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(1 538)	(662)	(22 924)	(25 124)	(2 440)	(988)	(19 543)	(22 971)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(16)	-	(17)	(53)	(786)	(372)	(869)	(2 027)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	269	164	751	1 184	1 205	627	1 611	3 444
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(346)	(57)	(3 508)	(3 911)	544	71	(5 077)	(4 463)
4.1	Переведення до стадії 1	(262)	(145)	-	(407)	557	(179)	(3 760)	(3 382)
4.2	Переведення до стадії 2	-	89	(5 617)	(5 528)	-	321	(1 359)	(1 038)
4.3	Переведення до стадії 3	(83)	-	2 108	2 025	(14)	(70)	42	(42)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(247)	(247)	-	-	(16)	(16)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву					-	-	(1 106)	(1 106)
7	Курсові різниці	(2)	-	-	(2)	(61)	-	(137)	(198)
8	Резерв 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)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2023 року		31 грудня 2022 року	
		Сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	179 568	43,78%	181 219	39,36%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	55 835	13,61%	70 194	15,24%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	103 510	25,24%	125 085	27,16%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 689	2,36%	9 520	2,07%
5	Фізичні особи	12 773	3,11%	14 427	3,13%
6	Інші	48 758	11,89%	60 019	13,03%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	410 133	100,00%	460 463	100 %

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 червня 2023 року				31 грудня 2022 року			
		Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	23 849	3 092	1 142	28 083	43 207	2 923	1 142	47 272
2	Кредити, забезпечені	369 853	1 024	11 173	382 050	398 483	1 696	13 012	413 191
2.1	Грошовими коштами	-	-	-	-	2 005	-	-	2 005

2.2	нерухомим майном	179 277	520	11 173	190 970	223 285	1 044	13 012	237 341
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	14 287	520	7 515	22 322	17 548	823	8 667	27 038
2.3	іншими активами	190 576	504	-	191 080	173 193	652	-	173 845
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	393 702	4 116	12 315	410 133	441 691	4 618	14 154	460 463

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	395 272	718 534
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	114 247	-
3	Усього 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 надає 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)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	395 272	718 534
1.1	державні облігації	382 265	493 250
1.2	депозитні сертифікати НБУ	13 007	225 284
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	395 272	718 534

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

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	114 247	-
1.1	Депозитні сертифікати НБУ	114 247	-
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	114 247	-

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

(тис. грн)					
Рядок	Назва статті	30 червня 2023 року		31 грудня 2022 року	
		Стадія 1	Усього	Стадія 1	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	395 272	395 272	718 534	718 534
2	Мінімальний кредитний ризик	355 902	355 902	637 830	637 830
3	Низький кредитний ризик	39 370	39 370	80 704	80 704

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

Рядок	Назва статті	30 червня 2023 року		31 грудня 2022 року	
		Низький кредитний ризик	Усього	Низький кредитний ризик	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	114 247	114 247	-	-
2	Мінімальний кредитний ризик	114 247	114 247	-	-
3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-

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

Рядок	Найменування статті	(тис.грн)	
		30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	37 650	39 979
2	Витрати майбутніх періодів	7 295	3 066
3	Передплата за послуги	15 597	12 202
4	ДЗ за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	326	63
5	ДЗ з придбання активів	5 675	4 013
6	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 979	16 004
7	Грошові кошти з обмеженим правом використання	12 616	-
8	Нараховані доходи	1 033	941
9	Інші	394	3 876
10	Інші активи	84 565	80 144
11	Резерв під знецінення	(4 555)	(3 435)
12	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	80 010	76 709

Таблиця 7.2. Інші фінансові активи

Рядок	Найменування статті	(тис.грн)	
		30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 979	16 004
2	Грошові кошти з обмеженим правом використання	12 616	-
3	Нараховані доходи	1 033	941
4	Інші	13	1 747
5	Інші фінансові активи	17 641	18 692
6	Резерв під знецінення	(633)	(677)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	17 008	18 015

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 6 місяців 2023 року (тис. грн)

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6

1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(449)	-	(227)	(676)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(19)	-	-	(19)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	10	-	1	11
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	202	-	(151)	51
4.1	Переведення до стадії 1	202	-	(151)	51
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Курсові різниці	-	-	-	-
6	Резерв 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)

Рядок	Рух резервів	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(462)	-	(303)	(765)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(31)	-	(3)	(34)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	21	-	79	100
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	55	-	1	56
4.1	Переведення до стадії 1	55	-	(3)	52
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	4	4
5	Курсові різниці	(32)	-	(1)	(33)
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(449)	-	(227)	(676)

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 6 місяців 2023 року

Рядок	Назва статті	30 червня 2023 року			31 грудня 2022 року		
		Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 979	-	3 979	16 004	-	16 004
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	8	-	8
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	12 616	-	12 616	-	-	-
4	Нараховані доходи	651	382	1 033	941	--	941

5	Інші фінансові активи	13	-	13	1 739	-	1 739
	Всього	17 259	382	17 641	18 692	-	18 692

Таблиця 7.6. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	5 675	4 013
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	326	63
3	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	-	-
4	Передоплата за послуги	15 597	12 202
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	37 650	39 979
6	Інші активи	381	2 129
7	Витрати майбутніх періодів	7 295	3 066
8	Резерв під інші активи	(3 922)	(2 758)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	63 002	58 694

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

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн)

Рядок	Рух резервів	30 червня 2023 року				31 грудня 2022 року			
		Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	(603)	(2 141)	(14)	(2 758)	(460)	(3 308)	(13)	(3 781)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(807)	(369)	12	(1 164)	(143)	1 167	(1)	1 023
3	Залишок 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)

Рядок	Назва статті	30 червня 2023 року			31 грудня 2022 року		
		Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	5 675	-	5 675	4 013	-	4 013
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	326	-	326	63	-	63
3	Передоплата за послуги	10 271	5 326	15 597	12 202	-	12 202

4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	37 650	-	37 650	39 979	-	39 979
5	Інші активи	381	-	381	2 128	-	2 128
6	Витрати майбутніх періодів	7 295	-	7 295	3 066	-	3 066
7	Всього інші активи	61 598	5 326	66 924	61 451	-	61 451

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

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

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	-	-
2	Нематеріальні активи	34 335	31 707
3	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	34 335	31 707

Примітка 9. Кошти банків

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 забезпечення виконання зобов'язань за довгостроковими кредитами рефінансування станом на кінець дня 31.12.2022 року становить 353 545 тис.грн.

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 суммах 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	2,6	75 621	7,5
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	100,00	1 010 059	100,00

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	808	856
2	КЗ з придбання активів	786	1 551
3	Доходи майбутніх періодів	2 173	2 246
4	Інші зобов'язання	-	18
5	Усього інших фінансових зобов'язань	3 767	4 671

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	154	871
2	КЗ за операціями з використання платіжних карток	14 049	191
3	Інші фінансові зобов'язання	80	755
4	Усього інших фінансових зобов'язань	14 283	1 817

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)

І 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

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	7
1	Депозит фізичної особи	840	8,5%	до 16.11.23	22 065	22 069
2	Усього залучених депозитів	840	8,5%	до 16.11.23	22 065	22 069

Сума нарахованих витрат складає 128 тис.грн.

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
1	2	3	4	5	6	7	8
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, включаючи 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 у 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, включаючи 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

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 2023 року			31 грудня 2022 року		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	142 553	-	142 553	67 032	-	67 032
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	183 031	198 949	381 980	153 690	281 649	435 339
3	Інвестиції в цінні папери	6	285 346	224 173	509 519	412 102	306 432	718 534
4	Відстрочений податковий актив		-	3 695	3 695	1 161	115	1 276
5	Поточний податковий актив		-	1 045	1 045			
6	Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу та активи з права користування		65 191	26 330	91 521	65 856	29 776	95 632
7	Інші активи	7	79 061	949	80 010	28 958	48 783	77 741
8	Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття	8	-	34 335	34 335	-	31 707	31 707
9	Усього активів		755 182	489 476	1 244 658	728 799	698 462	1 427 261
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
10	Кошти банків	9	-	-	-	-	144 000	144 000

11	Кошти клієнтів	11	960 255	4 176	964 431	1 006 099	3 960	1 010 059
12	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	24	2	26
13	Резерви та зобов'язання	12	20	7	27	24	2	26
14	Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	11	22 817	1 964	24 781	18 800	141	18 941
15	Субординований борг	13	123	21 942	22 065	22 069	-	22 069
16	Усього зобов'язань		983 215	28 089	1 011 304	1 025 051	170 044	1 195 095

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
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	60 166	66 414
2	Боргові цінні папери	25 043	72 382
3	Кошти в інших банках	-	518
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	347	63
5	Депозитні сертифікати НБУ	36 783	27 954
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	122 339	167 331
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	122 339	169 458
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)	35 142	33 091

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	13 619	29 587
2	Операції на валютному ринку	3 633	4 527

3	Операції з цінними паперами		-
4	Інші	1	17
5	Гарантії надані	143	1 255
6	Кредитне обслуговування	7 710	3 039
7	Усього комісійних доходів	25 106	38 423
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	20 903	28 143

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)	552	1 926
2	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	-	3 773
3	Штрафи, пені, що отримані банком	23	859
4	Дохід від припинення визнання фінансових інструментів	26	8
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	62	12 343
11	Усього операційних доходів	1 349	18 909

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

(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)

(тис. грн.)			
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)

(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 21.1. Витрати на податок на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		30 червня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
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)

Рядок	Назва статті	(тис. грн)	
		Звітний період	Попередній період
1	2		3
1	Прибуток до оподаткування	(1 231)	(19 838)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	222	3 571

Коригування облікового прибутку (збитку)

1	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку; сума витрат на створення резервів за наданими гарантіями за даними бухгалтерського обліку; сума перевищення 4% оподаткованого 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.)	2 763	1 296
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)	8	100

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	Осідання компанії	Переведення до необоротних активів, утримувані 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 компанії	Переведення до необоротних активів, утримувані 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
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	145	-	-	1 131	-	-	1 276
3	Визнаний відстрочений податковий актив	145	-	-	1 131	-	-	1 276
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

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)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	34 766	25 880	61 693	-	122 339
2	Комісійні доходи	12 382	12 707	17	-	25 106
3	Інші операційні доходи	774	540	35	-	1 349
4	Усього доходів сегментів	47 922	39 127	61 745	-	148 794
5	Процентні витрати	(56 891)	(21 671)	(8 635)	-	(87 197)
6	Комісійні витрати	-	-	(4 203)	-	(4 203)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	35	-	35
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	2 292	4 173	-	6 465
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	387	-	387
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(2 349)	(337)	335	(1 165)	(3 516)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(1)	-	-	-	(1)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(28 350)	(28 350)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(8 735)	(8 735)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(24 910)	(24 910)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(11 319)	19 411	53 837	(63 160)	(1 231)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	2 419	2 419
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	(11 319)	19 411	53 837	(60 741)	1 188

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	62 871	3 543	103 044	-	169 458
2	Комісійні доходи	27 072	11 264	87	-	38 423
3	Інші операційні доходи	14 833	4 074	2	-	18 909
4	Усього доходів сегментів	104 777	18 880	103 134	-	226 790
5	Процентні витрати	(35 281)	(41 071)	(60 016)	-	(136 367)
6	Комісійні витрати	-	-	(10 280)	-	(10 280)

7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	14	14
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	-	-	14 117	14 117
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	923	923
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(1 315)	(1 037)	(274)	-	(2 625)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	192	-	-	-	192
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(46 050)	(46 050)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(20 090)	(20 090)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(46 462)	(46 462)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	68 383	(23 227)	32 564	(97 548)	(19 838)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	1 131	1 131
17	РЕЗУЛЬТАТ 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

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	402 183	11 801	642 341	-	1 056 325
2	Усього активів сегментів	402 183	11 801	642 341	-	1 056 325
3	Нерозподілені активи	-	-	-	188 333	188 333
4	Усього активів	402 183	11 801	642 341	188 333	1 244 658
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	543 863	458 906	1	-	1 002 770
6	Усього зобов'язань сегментів	543 863	458 906	1	-	1 002 770
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	8 534	8 534
8	Усього зобов'язань	543 863	458 906	1	8 534	1 011 304

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

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	426 174	13 800	768 715	-	1 208 689
2	Усього активів сегментів	426 174	13 800	768 715	-	1 208 689
3	Нерозподілені активи	-	-	-	218 572	218 572
4	Усього активів	426 174	13 800	768 715	218 572	1 427 261
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					

5	Зобов'язання сегментів	544 682	489 041	144 090	-	1 177 813
6	Усього зобов'язань сегментів	544 682	489 041	144 090	-	1 177 813
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	17 282	17 282
8	Усього зобов'язань	544 682	489 041	144 090	17 282	1 195 095

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

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 01 червня 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 недійсності 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	78 029	50 792
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)	-	-	-	-
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
5	Переведення до 1 стадії	-	-	-	-
6	Резерв 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)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(89)	(130)	-	(218)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(17)	-	-	(17)

3	Зобов'язання з кредитування визнані я яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	79	130	-	209
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
5	Переведення до 1 стадії	-	-	-	-
6	Резерв 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 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Гривня	49 947	226 026
2	Долар США	9 213	9 147
3	Євро	21 000	17 279
4	Усього	80 160	252 452

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%))	-	238	44 215
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	2	5 820
3	Активи з права користування	-	-	4 709
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-16%)	494	578	11 354
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%))	-	260	43 938
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%)	1 089	364	29 724
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	-	31	4 623
2	Процентні витрати	(5)	-	(84)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	(2)	384
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(3)	(1189)
5	Комісійні доходи	15	-	347
6	Інші доходи	43	1	663

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	155	77	4 894
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 доходи	110	1	-
6	Інші доходи	9	18	728

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” вересня 2023 року



Свген ЧЕЧИЛЬ

Світлана МІЩЕНКО

Світлана МІЩЕНКО, тел.600367
(прізвище виконавця, номер телефону)