

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА ФІНАНСОВА
ЗВІТНІСТЬ ЗА 9 МІСЯЦІВ 2023 РОКУ**

Зміст

Проміжний звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2023 року	3
Проміжний звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2023 року 4	
Проміжний звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 9 місяців 2023 року	5
Проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 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 прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 9 місяців 2023 року

(тис. грн)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період 9 місяців 2023 року		Попередній період 9 місяців 2022 року	
			за поточний проміжний період (III квартал)	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	50 673	173 012	43 493	124 401
2	Процентні витрати	17	(22 771)	(109 968)	(44 334)	(97 601)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	17	27 902	63 044	(841)	26 800
4	Комісійні доходи	18	13 840	38 946	10 621	27 797
5	Комісійні витрати	18	(2 597)	(6 800)	(3 142)	(6 633)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	14	49	11	11
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 210	9 675	5 128	11 117
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	(125)	262	667	733
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	53	(2 292)	(6 634)	(3 890)
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	23	(11)	(12)	47	199
11	Інші операційні доходи	19	320	1 669	3 919	8 988
12	Витрати на виплати працівникам	-	(17 287)	(45 637)	(9 420)	(33 817)
13	Витрати зносу та амортизація	-	(4 490)	(13 225)	(5 335)	(15 452)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	20	(19 262)	(44 172)	(6 691)	(22 881)
15	Резерв під зменшення корисності та інші резерви	-	2 066	895	-	-
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	-	3 633	2 402	(11 670)	(7 028)
17	Пільга (витрати) з податку на прибуток	21	(917)	1 502	1 024	(30)
18	Прибуток/(збиток)	-	2 716	3 904	(10 646)	(7 058)
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	-	2 716	3 904	(10 646)	(7 058)
24	Прибуток/(збиток) на акцію:	-	-	-	-	-
24.1	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	15	(0,01)	0,02	(0,06)	(0,04)
24.2	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	15	(0,01)	0,02	(0,06)	(0,04)

Затверджено до випуску та підписано

"30" жовтня 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 9 місяців 2023 року**

(тис. грн)

Рядо к	Найменування статті	При міт ки	9 місяців 2023 року	2022 рік
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані	17	172 141	170 225
2	Процентні витрати, що сплачені	17	(102 419)	(132 986)
3	Комісійні доходи, що отримані	18	38 946	38 361
4	Комісійні витрати, що сплачені	18	(6 800)	(10 280)
5	Результат операцій з іноземною валютою		9 725	14 117
6	Інші отримані операційні доходи	19	1 669	15 136
7	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(45 637)	(46 189)
8	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	20	(44 172)	(46 463)
9	Платок на прибуток, сплачений	21	(13)	2 611
10	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		23 440	4546
11	Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	6	(1 150 533)	229 438
12	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	4	-	50 030
13	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	5	62 806	123 761
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	7	(4 175)	10 739
15	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	9	(144 000)	(289 769)
16	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	1 530 322	15 959
17	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		-	5 574
18	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	11	1 071	(12 926)
19	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		295 491	92 352
20	Збільшення основних засобів портфеля на продаж		(9 239)	-
21	Придбання основних засобів		(3 681)	(86 031)
22	Надходження від реалізації основних засобів		-	20 021
23	Придбання нематеріальних активів		(2 289)	(13 542)
24	Надходження від реалізації нематеріальних активів		-	-
25	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(15 209)	(79 552)
26	Сплата орендних платежів		(4 906)	(9 703)
27	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(4 906)	(9 703)
28	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(884)	1 857
29	Вплив змін очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти		48	-
30	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		297 980	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	365 012	67 032

Затверджено до випуску та підписано

“30” жовтня 2023 року



Голова Правління

Головний бухгалтер

Свєтєн ЧЕЧІЛЬ

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 “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 2023 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку “30” жовтня 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 реалізації 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 умовах помірному зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
- Зважена кредитна політика;
- Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей;
- Впровадження діджиталізації банківських продуктів та бізнес-процесів, реалізація концепції ініціювання та запровадження «CRM системи» та «Системи мобільного банкінгу».

Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином:

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

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі запису у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності №26, дата внесення до Державного реєстру банків 25 грудня 1992 року реєстраційний номер у державному реєстрі

банків 138 та надає послуги 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 залюотних 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.

АГЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, а саме:

- брокерської діяльності серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р., строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;

- дилерської діяльності серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р., строк дії необмежений, видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на підставі Рішення №870 від 02.10.2012 року;

- субброкерської діяльності з 01.07.2021 року відповідно Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку №420 від 23.06.2021 року, строк дії необмежений.

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;

Першого всеукраїнського бюро кредитних історій;
Українського бюро кредитних історій;
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 має прямі коррахунки в одному з європейських банків.

Протягом трьох кварталів 2023 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті середнього та корпоративного бізнесу, удосконаленні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для супроводження та введення дистанційних банківських продуктів, стандартизації існуючих процесів.

Станом на 01.10.2023 року акції Банку склали 2 821 616 тис.грн., зобов'язання – 2 585 546 тис.грн., власний капітал Банку – 236 070 тис.грн. Протягом 9 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 223 887 тис.грн., понесені витрати 219 983 тис.грн, фінансовий результат склав прибуток 3 904 тис.грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 173 012 тис.грн., при цьому процентні витрати за склали 109 969 тис.грн. Чистий процентний дохід Банку за 9 місяців 2023 року склав 63 043 тис.грн., чистий комісійний дохід – 32 146 тис.грн., торговельний дохід – 9 987 тис. грн, інший дохід 1 942 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 30.09.2023 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 30.09.2023 р.:

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

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

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

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

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

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

Кича 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» (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» (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 звітної періоду не відбувалось.

У банку немає материнської компанії. Банк 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 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 «ЗНКВІФ «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» протягом трьох кварталів 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.

Реальне зростання валового внутрішнього продукту України у 2023 році може становити до 5%, проте з огляду на існуючі ризики Міністерство економіки поки що консервативно зберігає прогноз зростання на рівні 2,8%.

У вересні індекс очікувань ділової активності НБУ підвищився до 50,1 порівняно з 49,3 у серпні, перевищивши «нейтральний» рівень у 50 пунктів. Це означає, що серед опитаних бізнесів переважають позитивні очікування. Як повідомляє НБУ, «поступове відновлення темпів виробництва, налагодження нових шляхів поставок продукції, зниження темпів зростання витрат на сировину та енергію, поліпшення інфляційних і курсових очікувань, сталий внутрішній попит сприяли поліпшенню очікувань респондентів». Покращення очікувань бізнесу є важливим суб'єктивним показником стану економіки, що свідчить про поступове відновлення активності.

У вересні Україна отримала 1,6 млрд дол. кредиту від ЄС, 1,25 млрд дол. гранту від США, та 100 млн дол. кредиту від Великої Британії (спрямовані через Світовий Банк).

За 9 місяців 2023 року дефіцит державного бюджету України та потреби в погашенні боргу склали 34,4 млрд доларів США, тоді як зовнішнє фінансування становило 32,6 млрд доларів США. Монетарного фінансування не було.

За попередніми даними НБУ, у вересні 2023 року баланс товарів та послуг становив -3,6 млрд дол. Імпорт товарів у вересні (5,5 млрд дол.) перевищував експорт товарів (2,5 млрд дол.), а імпорт послуг (2 млрд дол.) перевищував експорт послуг (1,4 млрд).

У серпні річна інфляція становила 8,6% р/р. Інфляція порівняно з липнем становила -1,4% — ціни за місяць знизилися. Від початку року інфляція склала 2,5%.

Дешевшали продукти харчування (-3,7% за місяць). Найбільше знизились ціни на овочі (-37,6% за місяць) та на фрукти (-4,2% за місяць). Помітно подешевшав одяг і взуття — зниження цін на 2,3% за місяць.

Окремі групи товарів дорожчали. Найбільше за серпень подорожчав транспорт — на 3,0%. Зокрема, у цій категорії зросли ціни на паливо та мастила (7,4% зростання за місяць).

27 липня НБУ зменшив облікову ставку до 22%; 14 вересня — до 20%. НБУ поліпшив прогноз інфляції на цей та наступні роки. Водночас подальше зниження інфляції очікувано буде менш стрімким, ніж у першому півріччі. Дохідність однорічних гривневих військових облігацій зменшилася до 17,8%. Середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) зросли до коридору 14-15% і наразі перевищують рівень інфляції.

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,

поширює стійкість банків до подальших викликів тривалої війни та готує до повноцінного відновлення кредитування.

У серпні обсяг депозитів домогосподарств не збільшувався, крім валютних строкових депозитів, популярність яких знову стала зростати разом зі зростанням готівкового курсу долара.

Кредити резидентам за підсумками серпня трохи зросли, але загалом залишаються на низькому рівні. З ризиками війни, які все ще існують, кредити майже навряд чи суттєво покращаться без державної підтримки або страхування воєнних ризиків.

Податкові надходження в серпні досягли 116,6 млрд грн. Імпорт продовжує формувати податкові надходження, принісши 34 млрд грн ПДВ, але це може бути нестійким у довгостроковій перспективі через дефіцит рахунку поточних операцій. Акцизні надходження зросли на 16% м/м, оскільки старі запаси пального було поповнено за оновленими ставками акцизного податку на пальне.

Водночас, Державна митна служба продовжує недовиконувати свій річний план доходів, головним чином через те, що гривня залишається сильнішою, ніж було закладено в початковому бюджетному прогнозі.

Щомісячні видатки Державного бюджету в липні скоротились на 25% до 267 млрд грн. Видатки на оборону скоротились на 54,7 млрд грн, тоді як всі інші видатки зменшилися на 31 млрд грн, головним чином через зменшення видатків на обслуговування боргу на 21,8 млрд грн («Державне управління»).

Ліквідність банківської системи не викликає занепокоєнь: коефіцієнти короткострокової ліквідності в середньому втричі перевищують мінімальні вимоги. Обсяги коштів населення на рахунках у банках стабільні.

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 «негативний».

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

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

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

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 30.09.2023 та 31.12.2022 року:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс 30.09.2023	Офіційний курс 31.12.2022
756	100 швейцарських франків	3982.21	3956,36
826	100 англійських фунтів стерлінгів	4465.03	4400,48
840	100 доларів США	3656.86	3656,86
978	100 Євро	3855.43	3895,10
985	100 злотих	831.65	829,84

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядо к	Найменування статті	(тис.грн.)	
		30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	42 615	29 847
2	Кошти в Національному банку України	231 096	58
3	Кореспондентські рахунки у банках:	91 345	36 949
3.1	України	1 015	18 046
3.2	Інших країн	90 330	18 903
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(44)	(350)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	365 012	67 032

Протягом 9 місяців 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 9 місяців 2023 року

Рядок	Назва статті	30 вересня 2023	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(350)	(85)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	-	(1)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	1	4
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	301	(246)
5	Курсові різниці	4	(22)
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(44)	(350)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	365 012	67 302
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	365 012	67 302

Протягом 9 місяців 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 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	401 799	460 463
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(28 155)	(25 124)
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	373 644	435 339

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

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	386 004	441 691
2	Кредити, надані фізичним особам	4 277	4 618
3	Іпотечні кредити, в т.ч.	11 518	14 154
3.1	надані юридичним особам	3 425	4 345
3.2	надані фізичним особам	8 093	9 809
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(28 155)	(25 124)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	337 644	435 339

Станом на 30 вересня 2023 року та 31 грудня 2022 років «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 12 179 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 вересня 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	6	7	8	9	10
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300 239	30 683	70 877	401 799	366 849	18 340	75 275	460 463
2	Мінімальний кредитний ризик	74 786	208	744	75 738	108 995	-	221	109 216
3	Низький кредитний ризик	127 789	-	-	127 789	182 258	-	-	182 258
4	Середній кредитний ризик	97 631	-	-	97 631	75 574	-	4 150	79 724
5	Високий кредитний ризик	-	30 474	-	30 474	11	18 340	2 919	21 270
6	Дефолтні активи	34	-	70 133	70 167	11	-	67 985	67 995
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	300 239	30 683	70 877	401 799	366 849	18 340	75 275	460 463
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 492)	(130)	(26 533)	(28 155)	(1 538)	(662)	(22 924)	(25 124)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	298 747	30 553	44 344	373 644	365 311	17 678	52 351	435 339

Таблиця 5.4.1 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 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	6	7	8	9	10
1	Валова балансова вартість на початок періоду	366 849	18 340	75 274	460 463	483 090	52 586	43 613	579 289
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	44 082	-	10 230	54 312	232 621	15 808	6 117	254 547
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(67 689)	(10 760)	(16 686)	(95 135)	(286 600)	(46 399)	(6 142)	(339 141)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(42 750)	23 102	2 059	(17 589)	(72 999)	(3 656)	29 057	(47 597)
4.1	Переведення до стадії 1	(42 750)	30 474	-	(12 276)	(73 072)	1 963	30 436	(40 673)
4.2	Переведення до стадії 2	-	(7 372)	5 617	(1 755)	-	(5 698)	5 078	(620)
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	(3 558)	(3 558)	74	79	(6 457)	(6 304)
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-	-	-	(1 106)	(1 106)
6	Курсові різниці	(252)	-	-	(252)	10 736	-	3 735	14 471
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	300 240	30 682	70 877	401 799	366 849	18 340	75 275	460 463

Таблиця 5.4.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 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	6	7	8	9	10
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	(276)	-	(1 242)	(1 518)	(786)	(372)	(869)	(2 027)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	280	440	1 730	2 450	1 205	627	1 611	3 444
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	41	93	(3 855)	(3 721)	544	71	(5 077)	(4 463)
4.1	Переведення до стадії 1	41	(109)	-	(68)	557	(179)	(3 760)	(3 382)
4.2	Переведення до стадії 2	-	202	(5 617)	(5 415)	-	321	(1 359)	(1 038)
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	1 762	1 762	(14)	(70)	42	(42)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(243)	(243)	-	-	(16)	(16)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	(1 106)	(1 106)
7	Курсові різниці	1	-	-	1	(61)	-	(137)	(198)
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 492)	(129)	(26 534)	(28 155)	(1 538)	(662)	(22 924)	(25 124)

Таблиця 5.5. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Ря-док	Вид економічної діяльності	(тис. грн)			
		30 вересня 2023 року		31 грудня 2022 року	
1	2	Сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	172 205	42,86%	181 219	39,36%
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	50 456	12,56%	70 194	15,24%
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	111 355	27,71%	125 085	27,16%
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	9 689	2,41%	9 520	2,07%
5	Фізичні особи	12 370	3,08%	14 427	3,13%
6	Інші	45 724	11,38%	60 019	13,03%
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	401 799	100,00%	460463	100 %

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення

Ря-Док	Назва статті	(тис. грн)							
		30 вересня 2023 року				31 грудня 2022 року			
1	2	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	125	1 205	27 320	28 650	43 207	2 923	1 142	47 272
2	Кредити, забезпечені	119 817	182	253 150	373 149	398 483	1 696	13 012	413 191
2.1	Грошовими коштами	-	-	-	-	2 005	-	-	2 005
2.2	нерухомим майном	65 452	182	113 365	178 999	223 285	1 044	13 012	237 341
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	15 107	182	8 897	24 186	17 548	823	8 667	27 038
2.3	іншими активами	54 365	-	139 785	194 150	173 193	652	-	173 845
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	119 942	1 387	280 470	401 799	441 691	4 618	14 154	460 463

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

Ря-док	Назва статті	(тис. грн)	
		30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 865 666	718 534
2	Усього цінних паперів	1 865 666	718 534

Інвестиції в цінні папери складаються з інвестицій у державні цінні папери, банк не формує за ними резерви. Станом на кінець дня 30.09.2023 року у Банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення, у тому числі за операціями РЕПО.

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

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	1 865 666	718 534
1.1	державні облігації	391 170	493 250
1.2	депозитні сертифікати НБУ	1 474 496	225 284
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 865 666	718 534

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 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	1 865 666	1 865 666	718 534	718 534
2	Мінімальний кредитний ризик	1 825 903	1 825 903	637 830	637 830
3	Низький кредитний ризик	39 763	39 763	80 704	80 704
4	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 865 666	1 865 666	718 534	718 534

Примітка 7. Інші активи

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

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 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	8 535	-
3	Передплата за послуги	13 667	12 202
4	ДЗ з податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	225	63
5	ДЗ з придбання активів	2 889	4 013
6	Інші	349	5 195
7	Інші активи всього	63 315	61 452
8	Резерв під знецінення	(1 961)	(2 758)
9	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	61 354	58 694

Таблиця 7.2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Грошові кошти з обмеженим правом використання	14 700	-
2	Дебіт урська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 347	16 004
3	Нараховані доходи	1 042	941
4	Інші	14	1 747
5	Інші фінансові активи	18 103	18 692

6	Резерв під знецінення	(540)	(677)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	17 563	18 015

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2023 року
(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	(449)	-	(227)	(676)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(7)	-	(2)	(9)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	12	-	2	14
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	156	-	(25)	131
4.1	Переведення до стадії 1	156	-	(26)	130
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	-	-	1	1
5	Курсові різниці	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(288)	-	(252)	(540)

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 9 місяців 2023 року

Рядок	Назва статті	30 вересня 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	2 347	-	2 347	16 004	-	16 004

2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	8	-	8
3	Грошові кошти з обмеженим правом використання	14 700	-	14 700	-	-	-
4	Нараховані доходи	786	256	1 042	941	--	941
5	Інші фінансові активи	-	14	14	1 739	-	1 739
6	Всього	17 833	270	18 103	18 692	-	18 692

Таблиця 7.6. Інші активи

				(тис. грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року		
1	2	3	4		
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2 889	4 013		
2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	225	63		
3	Дебіторська заборгованість за податком на прибуток	-	-		
4	Передплата за послуги	13 667	12 202		
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	37 650	39 979		
6	Інші активи	349	2 129		
7	Витрати майбутніх періодів	8 535	3 066		
8	Резерв під інші активи	(1 961)	(2 758)		
9	Усього інших активів за мінусом резервів	61 354	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 вересня 2023 року				31 грудня 2022 року			
		Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Інші активи	Усього	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата 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	260	541	(4)	797	(143)	1 167	(1)	1 023
3	Залишок станом на кінець періоду	(343)	(1 600)	(18)	(1 961)	(603)	(2 141)	(14)	(2 758)

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості інших активів

		(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	30 вересня 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	2 573	316	2 889	4 013	-	4 013

2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	225	-	225	63	-	63
3	Передоплата за послуги	12 955	712	13 667	12 202	-	12 202
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	37 650	-	37 650	39 979	-	39 979
5	Інші активи	345	4	349	2 128	-	2 128
6	Витрати майбутніх періодів	8 535	-	8 535	3 066	-	3 066
7	Всього інші активи	62 283	1 032	63 315	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 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу			
1	Основні засоби	-	-
2	Нематеріальні активи	40 946	31 707
3	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	40 946	31 707

Примітка 9. Кошти банків

Таблиця 9.1. Кошти банків

(тис.грн)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 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 30.09.2023 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 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Юридичні особи:	2 089 912	543 195
1.1	Поточні рахунки	2 055 747	495 878
1.2	Строкові кошти	34 165	47 317
2	Фізичні особи:	456 933	466 864
2.1	Поточні рахунки	97 471	87 792
2.2	Строкові кошти	359 462	379 072
3	Усього коштів клієнтів	2 546 845	1 010 059

Станом на 30.09.2023 та на 31.12.2022 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 5 195 тис.грн. та 6 171 тис.грн. відповідно.

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2023 року		31 грудня 2022 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6

1	Постачання електроенергії, газу, пару та кондиційованого повітря	61 778	2.43	-	-
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	34 280	1.35	93 306	9,2
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	1 069 449	41.99	168 308	16,7
4	Професійна, наукова та технічна діяльність	11 210	0.44	15 962	1,6
5	Інформація та телекомунікація	8 228	0.32	20 663	2,0
6	Будівництво житлових і нежитлових будівель	54 139	2.13	22 224	2,2
7	Освіта	10 074	0.40	21 239	2,1
8	Переробна промисловість	98 995	3.89	95 110	9,4
9	Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	1 233	0,05	4 770	0,5
10	Фінансова та страхова діяльність	13 276	0,52	75 621	7,5
11	Фізичні особи	494 518	19.42	474 666	47,0
12	Тимчасове розміщування й організація харчування	665 966	26.15	-	-
13	Інші	23 699	0.91	18 190	1,9
14	Усього коштів клієнтів	2 546 845	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 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	КЗ за податками та зборами, крім податку на прибуток	899	856
2	КЗ з придбання активів	1 405	1 551
3	Доходи майбутніх періодів	1 980	2 246
4	Інші зобов'язання	-	18
5	Усього інших фінансових зобов'язань	4 284	4 671

Таблиця 11.2. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Кошти в розрахунках	1 788	871
2	КЗ за операціями з використання платіжних карток	2 860	191
3	Інші фінансові зобов'язання	120	755
4	Усього інших фінансових зобов'язань	4 768	1 817

Примітка 12. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 12.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 9 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	(12)	-	-	(12)
3	Залишок на кінець періоду	(38)	-	-	(38)

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

(тис. грн)

Рядок	Тип резервів	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок періоду	(218)	-	-	(218)
2	Збільшення/(зменшення) резерву	192			192
3	Залишок на кінець періоду	(26)	-	-	(26)

Резерви за зобов'язаннями станом на 30.09.2023 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 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозит фізичної особи	840	8,5%	до 16.11.27	22 065	22 065
2	Усього залучених депозитів	840	8,5%	до 16.11.27	22 065	22 065

Сума нарахованих витрат складає 123 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 вересня 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 30.09.2023 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185 186 250 штук простих іменних акцій.

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

- 4) права, причілеї 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 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, 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 30.09.2023 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 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	3 904	(18 707)
2	Прибуток (збиток) за період	3 904	(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.)	0,02	(0.10)

Станом на кінець дня 30.09.2023 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 вересня 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	365 012	-	365 012	67 032	-	67 032
2	Кредити та заборгованість клієнтів	5	186 371	187 273	373 644	153 690	281 649	435 339
3	Інвестиції в цінні папери	6	1 632 628	233 038	1 865 666	412 102	306 432	718 534
4	Відстрочений податковий актив		-	2 778	2 778	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		66 629	26 978	93 607	65 856	29 776	95 632
7	Інші активи	7	73 320	5 598	78 918	28 958	48 783	77 741
8	Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття	8	-	40 946	40 946	-	31 707	31 707
9	Усього активів		2 323 960	497 656	2 821 616	728 799	698 462	1 427 261
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
10	Кошти банків	9	-	-	-	-	144 000	144 000
11	Кошти клієнтів	10	2 544 426	2 419	2 546 845	1 006 099	3 960	1 010 059

12	Відстрочені податкові зобов'язання		-	-	-	24	2	26
13	Резерви та зобов'язання	12	31	7	38	24	2	26
14	Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря	11	13 934	2 664	16 598	18 800	141	18 941
15	Субординований борг	13	123	21 942	22 065	22 069	-	22 069
16	Усього зобов'язань		2 558 514	27 032	2 585 546	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 вересня 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	78 723	66 414
2	Боргові цінні папери	36 440	72 382
3	Кошти в інших банках	-	518
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	589	63
5	Депозитні сертифікати НБУ	57 260	27 954
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	173 012	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	173 012	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	(99 324)	(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	(613)	(1 370)
18	Операції РЕПО	-	-
19	Субординований борг	(1 395)	(1 651)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(109 968)	(136 367)
21	Усього процентних витрат	(109 968)	(136 367)
22	Чистий процентний дохід /(витрати)	63 044	33 091

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	24 221	29 587
2	Операції на валютному ринку	6 513	4 527
3	Операції з цінними паперами	-	-
4	Інші	1	17

5	Гарантії надані	180	1 255
6	Кредитне обслуговування	8 031	3 039
7	Усього комісійних доходів	38 946	38 423
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(6 761)	(10 280)
9	Інші	(39)	-
10	Усього комісійних витрат	(6 800)	(10 280)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	32 146	28 143

Примітка 19. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	833	1 926
2	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	-	3 773
3	Штрафи, пені, що отримані банком	31	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	146	-
8	Дохід від продажу майна	268	-
9	Дохід від продажу вторинної сировини	10	-
10	Інші	89	12 343
11	Усього операційних доходів	1 669	18 909

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	37 333	(37 460)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	8 109	(8 249)
3	Інші виплати працівникам	195	(341)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(45 637)	(46 050)

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(5 130)	(5 528)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	-	(1 920)
3	Амортизація активів з права користування	(8 095)	(12 642)
4	Усього витрат на амортизацію	(13 225)	(20 090)

Таблиця 20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(12 039)	(12 023)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(195)	(75)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(2 632)	(426)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 832)	(6 372)
5	Професійні послуги	(1 216)	(303)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(433)	(117)

7	Телекомунікаційні витрати	(7 661)	(5 136)
8	Витрати на відрядження	(66)	(66)
9	Витрати на охорону	(1 029)	(587)
10	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(6 071)	(7 840)
11	Інші адміністративні та операційні витрати	(7 155)	(12 314)
12	Штрафи, пені, що сплачені банком	(2 843)	(1 204)
13	Усього адміністративних та операційних витрат	(44 172)	(46 463)

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Примітка 21.1. Витрати на податок на прибуток

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	1 502	1 131
3	Усього витрати податку на прибуток	1 502	1 131

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

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	2 402	(19 838)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(432)	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)	(1 350)	(2 809)
2	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (сума нарахованої амортизації основних засобів та нематеріальних активів за даними податкового обліку; сума залишкової вартості об'єктів основних засобів у разі продажу або ліквідації за даними податкового обліку та пр.)	3 021	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)	10	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 9 місяців 2023 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 276	-	-	1 502	-	-	2 778
1.1	Основні засоби	112	-	-	(8)	-	-	104
1.2	Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	5	-	-	2	-	-	7
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків (в т.ч. за операціями з продажу цінних паперів) на майбутні періоди	1 159	-	-	1 508	-	-	2 667
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 276	-	-	1 502	-	-	2 778
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1 276	-	-	1 502	-	-	2 778
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, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	145	-	-	1 131	-	-	1 276
1.1	Основні засоби	106	-	-	6	-	-	112
1.2	Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання	39	-	-	(34)	-	-	5
1.3	Переоцінка активів	-	-	-	-	-	-	-
1.4	Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди	-	-	-	1 159	-	-	1 159
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 фінансової планування та бюджетування, що використовується при складанні управлінської звітності за сегментами.

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 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	53 237	26 185	93 590	-	173 012
2	Комісійні доходи	22 957	15 803	186	-	38 946
3	Інші операційні доходи	782	852	35	-	1 669
4	Усього доходів сегментів	76 976	42 840	93 811	-	213 627
5	Процентні витрати	(66 664)	(34 669)	(8 635)	-	(109 968)
6	Комісійні витрати			(6 800)	-	(6 800)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	49	-	49
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 576	6 099	-	9 675
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	262	-	262
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(2 150)	(382)	338	797	(1 397)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(12)				(12)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(45 637)	(45 637)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(13 225)	(13 225)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(44 172)	(44 172)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 150	11 364	85 125	(102 237)	2 402
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	1 502	1 502
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	8 150	11 364	85 125	(100 735)	3 904

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 9 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	391 772	11 911	2 202 680		2 606 363
2	Усього активів сегментів	391 772	11 911	2 202 680		2 606 363
3	Нерозподілені активи				215 253	215 253
4	Усього активів	391 772	11 911	2 202 680	215 253	2 821 616
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	2 094 739	479 096	3		2 573 838
6	Усього зобов'язань сегментів	2 094 739	479 096	3	-	2 573 838
7	Нерозподілені зобов'язання				11 708	11 708
8	Усього зобов'язань	2 094 739	479 096	3	11 708	2 585 546

Нерозподілені активи включають готівку зі коштів, запаси матеріальних цінностей, нематеріальні активи, поточні та відстрочені податкові активи та основні засоби.

Нерозподілені зобов'язання станом на 30.09.2023 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 готівку, 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 та 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 жовтня 2023 року у провадженні господарських, адміністративних судів та судів загальної юрисдикції всього знаходилось на розгляді 11 справ, з яких: 5 справ за позовами Банку пов'язаними зі стягненням кредитної заборгованості, 1 справа за позовом Банку щодо оскарження рішення НБУ, 1 справа про визнання недійсним договору застави та виключення відомостей з реєстру, 3 справи у яких Банк виступав відповідачем та 1 справа де Банк був залучений у якості третьої особи.

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

2. Потенційні податкові зобов'язання.

За 9 місяців 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 за 9 місяців 2023 та за 2022 рік, 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 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	23 556	50 792
2	Невикористані кредитні лінії	55 734	187 274
3	Гарантії видані	4 487	14 386
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(38)	(26)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	83 739	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 9 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	83 777	-	-	83 777
2	Мінімальний кредитний ризик	83 777	-	-	83 777

3	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
4	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	-	-	-	-
7	Усього зобов'язань з кредитування	83 777	-	-	83 777
8	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(38)	-	-	(38)
9	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	83 739	-	-	83 739

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 9 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	(31)	-	-	(31)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	19	-	-	19
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	-	-	-	-
5	Переведення до 1 стадії	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(38)	-	-	(38)

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 визнання 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 вересня 2023 року	31 грудня 2022 року
1	2	3	4
1	Гривня	54 237	226 026
2	Долар США	9 299	9 147
3	Євро	20 241	17 279
4	Усього	83 777	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 вересня 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 (0-24%))	-	217	44 215
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(8)	(5 829)
3	Активи з права користування	-	-	1 079
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-19%)	478	737	3 545
5	Зобов'язання орендаря	-	-	1 112

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 9 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	-	14	6 985
2	Процентні витрати	(8)	-	(91)
3	Витрати на резерви під знецінення кредитів	-	250	(361)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(11)	(2 076)
5	Комісійні доходи	62	-	805
6	Інші доходи	7	1	182

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:

“30” жовтня 2023 року

Голова Правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

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

