

# Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 3 квартал 2023 року

## Примітка 1. Загальна інформація про банк

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

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

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

Проміжна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 30 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 реалізація майна, що обліковується на балансі Банку, та за потреби, за рахунок коштів акціонерів;
- Органічне зростання бізнесу, збільшення кількості працюючих клієнтів, у тому числі за рахунок активізації розвитку роздрібного напрямку;
- Контрольована експансія в умовах помірному зростання економіки;
- Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;

•Зважена кредитна політика;

•Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей;

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

Виходячи з обраної стратегії, місія Банку сформульована наступним чином:

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

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 реєстраційних 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 валютних цінностей;

ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);  
надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.  
Банк здійснює/може здійснювати наступні валютні операції:  
неторговельні операції з валютними цінностями;  
операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;  
операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;  
ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;  
ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;  
ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;  
відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;  
відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;  
залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;  
залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;  
торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);  
торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;  
валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».  
Банк здійснює/може здійснювати наступні види кредитних операцій:  
здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;  
надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;  
придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);  
лізинг.  
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії 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 «ЄМА».  
Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.  
Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним № 042 від 02.09.1999р. та має Свідоцтво учасника Фонду № 039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.  
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 активи 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.

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» (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 звітного періоду не відбувалось.

У банку немає материнської компанії. У Банку немає дочірніх компаній. Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес. Банк є групою, відповідальною особою якої є АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК

”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" (далі Група), визнаної рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 183 від 31 травня 2017 року. Станом на 30 вересня 2023 року Група включає юридичних осіб, які мають спільного контролера, і складається з:

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

-ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЗАКРИТИЙ НЕДИВЕРСИФІКОВАНИЙ ВЕНЧУРНИЙ

КОРПОРАТИВНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ ФОНД «ВЕРДЕН» (далі – ПАТ «ЗНВКІФ «ВЕРДЕН»);

-ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КОМПАНІЯ З УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ

«УКРКАПІТАЛ» (далі – ТОВ «КУА «УКРКАПІТАЛ»).

Контролером Групи є фізична особа – Белашов Сергій Володимирович.

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

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

Ключовим чинником, який впливав на економіку України, банківський сектор та умови діяльності АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» 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.

Доходність 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, посилює 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 зменшились 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 Caa3 з негативним прогнозом, а Standard&Poor’s Global Ratings — до рівня «CCC+» зі стабільним прогнозом.

23 червня 2023 року рейтинговим агентством Fitch Ratings підтверджено довгостроковий рейтинг дефолту емітента (РДЕ) в іноземній валюті на рівні «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

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 менеджменту обслуговування клієнтів на час припинення роботи решти відділень, їх харчування, надбавок щодо роботи в складних умовах
- Забезпечення підкріплення готівкою чергових відділень тощо.

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

Код валюти Назва валюти Офіційний курс

30.09.2023 Офіційний курс

31.12.2022

756100 швейцарських франків 3982.213956,36

826100 англійських фунтів стерлінгів 4465.034400,48

840100 доларів США 3656.863656,86

978100 Євро 3855.433895,10

985100 злотих 831.65829,84

**Примітка 4.           Грошові кошти та їх еквіваленти**

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

РядокНайменування статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Готівкові кошти42 61529 847

2Кошти в Національному банку України231 096586

3Кореспондентські рахунки у банках:91 34536 949

3.1УкраїнУкраїни1 01518 046

3.2Інших країн 90 33018 903

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(44)(350)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів365 01267 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 змiну резервiв за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2023 року

РядокНазва статті30 вересня 2023 31 грудня 2022 року

1234

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

2Придбані /ініційовані фінансові активи-(1)

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)14

4Загальний ефект від переведення між стадіями301(246)

5Курсові різниці4(22)

6Резерв під знецінення станом на кінець періоду(44)(350)

Таблиця 4.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

РядокРівень рейтингу30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Високий рейтинг365 01267 302

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів365 01267 302

Протягом 9 місяців 2023 року та 2022 року Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

## Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю401 799460 463

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів(28 155)(25 124)

3Усього кредитів та заборгованості клієнтів 373 644435 339

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

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Кредити, надані юридичним особам386 004441 691

2Кредити, надані фізичним особам4 2774 618

3Іпотечні кредити, в т.ч.11 51814 154

3.1надані юридичним особам3 4254 345

3.2надані фізичним особам8 0939 809

4Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(28 155)(25 124)

5Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю337 644435 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)

РядокНазва статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

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

12345678910

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 300 239 30 683 70 877 401 799 366 84918 34075 275460 463

2Мінімальний кредитний ризик 74 786 208 744 75 738 108 995-221109 216

3Низький кредитний ризик 127 789 - - 127 789 182 258--182 258

4Середній кредитний ризик 97 631 - - 97 631 75 574-4 15079 724

5Високий кредитний ризик - 30 474 - 30 474 1118 3402 91921 270

6Дефолтні активи 34 - 70 133 70 167 11-67 98567 995

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 300 239 30 683 70 877 401 799 366 84918 34075 275460 463

8Резерви 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)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 298 747 30 553 44 344 373 644 365 31117 67852 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)

30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

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

12345678910

1Валова балансова вартість на початок періоду 366 849 18 340 75 274 460 463 483 09052 58643 613579 289

2Придбані /ініційовані фінансові активи 44 082 - 10 230 54 312 232 62115 8086 117254 547

3Фінансові 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)

4Загальний ефект від переведення між стадіями (42 750) 23 102 2 059 (17 589)(72 999)(3 656)29 057(47 597)

4.1Переведення до стадії 1 (42 750) 30 474 - (12 276)(73 072)1 96330 436(40 673)

4.2Переведення до стадії 2 - (7 372) 5 617 (1 755)-(5 698)5 078(620)

4.3Переведення до стадії 3 - - (3 558) (3 558)7479(6 457)(6 304)

5Списання фінансових активів за рахунок резервів--- (1 106)(1 106)

6Курсові різниці (252) - - (252)10 736-3 73514 471

7Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 300 240 30 682 70 877 401 799 366 84918 34075 275460 463

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

(тис. Грн)

30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

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

12345678910

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) 2804401 7302 4501 2056271 6113 444  
4 Загальний ефект від переведення між стадіями 4193(3 855)(3 721)54471(5 077)(4 463)  
4.1 Переведення до стадії 141(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 7621 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  
(тис. грн)

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

Сума %сума %

123456

1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 172 20542,86% 181 21939,36%  
2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 50 45612,56% 70 19415,24%  
3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 111 35527,71% 125 08527,16%  
4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 9 6892,41% 9 5202,07%  
5 Фізичні особи 12 3703,08% 14 4273,13%  
6 Інші 45 72411,38% 60 01913,03%  
7 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 401 799100,00% 460463100 %

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

Рядок Назва статті 30 вересня 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

12345678910

1 Незабезпечені кредити 1251 20527 32028 65043 2072 9231 14247 272  
2 Кредити, забезпечені 119 817182253 150373 149398 4831 69613 012413 191  
2.1 Грошовими коштами ----2 005--2 005  
2.2 нерухомим майном 65 452182113 365178 999223 2851 04413 012237 341  
2.2.1 у т. Ч. Житлового призначення 15 1071828 89724 18617 5488238 66727 038  
2.3 іншими активами 54 365-139 785194 150173 193652-173 845  
3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 119 9421 387280 470401 799441 6914 61814 154460 463



**Примітка 6. Інвестиції в цінні папери**

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю1 865 666718 534

2Усього цінних паперів 1 865 666718 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)

РядокНазва статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

року

1234

1Боргові цінні папери1 865 666 718 534

1.1державні облігації391 170 493 250

1.2депозитні сертифікати НБУ1 474 496225 284

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю1 865 666718 534

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

РядокНазва статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

Стадія 1Усього Стадія 1Усього

123456

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 1 865 6661 865 666718 534718 534

2Мінімальний кредитний ризик1 825 9031 825 903637 830637 830

3Низький кредитний ризик39 76339 76380 70480 704

4Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю1 865 6661 865 666718 534718 534

**Примітка 7. Інші активи**

Примітка 7. Інші активи

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

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис.грн)

РядокНайменування статті 30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1 2 3 4

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

2Витрати майбутніх періодів8 535

3Передплата за послуги13 66712 202

4ДЗ за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток22563

5ДЗ з придбання активів2 8894 013

6Інші3495 195

7Інші активи всього63 31561 452

8Резерв під знецінення(1 961)(2 758)

9Усього інших фінансових активів за мінусом резервів61 35458 694

Таблиця 7.2. Інші фінансові активи

(тис.грн)

РядокНайменування статті 30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1Грошові кошти з обмеженим правом використання14 700-

2Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками2 34716 004

3Нараховані доходи1 042941

4Інші141 747

5Інші фінансові активи18 10318 692

6Резерв під знецінення(540)(677)

7Усього інших фінансових активів за мінусом резервів17 56318 015

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2023 року

(тис. грн)

РядокРух резервівСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

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

2Придбані/ініційовані фінансові активи (7) - (2) (9)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) 12 - 2 14

4Загальний ефект від переведення між стадіями 156 - (25) 131

4.1Переведення до стадії 1 156 - (26) 130

4.2Переведення до стадії 2 - - - -

4.3Переведення до стадії 3 - - 1 1

5Курсові різниці----

6Резерв 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)

РядокРух резервівСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

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

2Придбані/ініційовані фінансові активи(31)

-(3)(34)

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

4Загальний ефект від переведення між стадіями55-156

4.1Переведення до стадії 155-(3)52

4.2Переведення до стадії 2----

4.3Переведення до стадії 3--44

5Курсові різниці(32)-(1)(33)

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

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 9 місяців 2023 року

РядокНазва статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

Мінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсьогоМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12345678

1Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками2 347-2 34716 004-16 004

2Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою

--

-8-8

3Грошові кошти з обмеженим правом використання14 700-14 700---

4Нараховані доходи7862561 042941--941

5Інші фінансові активи-14141 739-1 739

6Всього 17 83327018 10318 692-18 692

Таблиця 7.6. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 8894 013

2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток22563

3Дебіторська заборгованість за податком на прибуток--

4Передоплата за послуги13 66712 202

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

6Інші активи3492 129

7Витрати майбутніх періодів8 5353 066

8Резерв під інші активи(1 961)(2 758)

9Усього інших активів за мінусом резервів61 35458 694

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

Таблиця 7.7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн)

РядокРух резервів30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

Дебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсьогоДебіторська

заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсього

12345678910

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

2(Збільшення)/зменшення резерву під

знецінення протягом періоду 260 541 (4)797(143)1 167(1)1 023

3Залишок 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)

РядокНазва статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

Мінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсьогоМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12345678

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 5733162 8894 013-4 013

2Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток225-22563-63

3Передоплата за послуги12 95571213 66712 202-12 202

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

5Інші активи34543492 128-2 128

6Витрати майбутніх періодів8 535-8 5353 066-3 066

7Всього інші активи62 2831 03263 31561 451-61 451

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

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

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

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

Необоротні активи, утримувані для продажу

1Основні засоби--

2Нематеріальні активи40 94631 707

3Усього необоротних активів, утримуваних для продажу40 94631 707

**Примітка 9. Кошти банків**

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

**Примітка 10. Кошти клієнтів**

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 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 1 359 3 306 9,2

3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 1 069 449 41 991 68 308 16,7

4 Професійна, наукова та технічна діяльність 11 210 44 15 962 1,6

5 Інформація та телекомунікація 8 228 0 322 0 663 2,0

6 Будівництво житлових і нежитлових будівель 54 139 2 132 2 242 2,2

7 Освіта 10 074 0 402 1 239 2,1

8 Переробна промисловість 98 99 53 899 5 110 9,4

9 Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство 1 233 0 054 770 0,5

10 Фінансова та страхова діяльність 13 276 0 527 5 621 7,5

11 Фізичні особи 494 518 19 424 74 666 47,0

12 Тимчасове розміщення й організація харчування 665 96 626 15 --

13 Інші 23 699 0 911 8 190 1,9

14 Усього коштів клієнтів 2 546 845 100 001 010 059 100,00

**Примітка 11. Інші зобов'язання**

Примітка 11 Інші зобов'язання

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

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 КЗ за податками та зборами, крім податку на прибуток 899856

2 КЗ з придбання активів 1 4051 551

3 Доходи майбутніх періодів 1 9802 246

4 Інші зобов'язання -18

5 Усього інших фінансових зобов'язань 4 2844 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 788871

2 КЗ за операціями з використання платіжних карток 2 860 191

3 Інші фінансові зобов'язання 120755

4 Усього інших фінансових зобов'язань 4 7681 817

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

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 Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду (218) -- (218)

2 Збільшення/(зменшення) резерву 192 192

3 Залишок на кінець періоду (26) -- (26)

Резерви за зобов'язаннями станом на 30.09.2023 та 31.12.2022 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

**Примітка 13. Субординований борг**

Примітка 13. Субординований борг

Таблиця 13.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Валюта Процентна ставка Термін дії договору Сума заборгованості

30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

1 2 3 4 5 6 7

1 Депозит фізичної особи 8408,5% до 16.11.2722 06522 065

2 Усього залучених депозитів 8408,5% до 16.11.2722 06522 065

Сума нарахованих витрат складає 123 тис.грн.

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

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

Таблиця 14.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

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

12345678

1 Залишок на 31 грудня 2021 р. (на 01 січня 2022 року) 185 186 200 001 --- 200 001

2 Залишок на 31 грудня

2022 року 185 186 200 001 --- 200 001

3 Залишок на 30 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, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

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

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 30.09.2023 року – відсутні.

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

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

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

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

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 30 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**

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

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіПримітки30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

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

123456789

АКТИВИ

1Грошові кошти та їх еквіваленти4 365 012-365 01267 032-67 032

2Кредити та заборгованість клієнтів5 186 371187 273373 644153 690281 649435 339

3Інвестиції в цінні папери6 1 632 628233 0381 865 666412 102306 432718 534

4Відстрочений податковий актив -2 7782 7781 1611151 276

5Поточний податковий актив-1 0451 045

6Основні засоби, нематеріальні активи за винятком гудвілу та активи з права користування66 62926 97893 60765 85629 77695 632

7Інші активи773 3205 59878 91828 95848 78377 741

8Необоротні активи утримувані для продажу та активи групи вибуття8 -40 94640 946-31 70731 707

9Усього активів2 323 960497 6562 821 616728 799698 4621 427 261

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

10Кошти банків9----

144 000144 000

11Кошти клієнтів102 544 4262 4192 546 8451 006 0993 9601 010 059

12Відстрочені податкові зобов'язання ---24226

13Резерви та зобов'язання123173824226

14Інші зобов'язання та зобов'язання орендаря1113 9342 66416 59818 800 14118 941

15Субординований борг1312321 94222 06522 069-22 069

16Усього зобов'язань 2 558 51427 0322 585 5461 025 051170 0441 195 095

**Примітка 17. Процентні доходи та витрати**

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн)

Ря-докНазва статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1Кредити та заборгованість клієнтів 78 72366 414

2Боргові цінні папери 36 44072 382

3Кошти в інших банках-518

4Кореспондентські рахунки в інших банках58963

5Депозитні сертифікати НБУ57 26027 954

6Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю173 012167 331

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

7Депозитні сертифікати НБУ-2 128

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

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

9Боргові цінні папери -

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

11Усього процентних доходів173 012169 458

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

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

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

13Строкові кошти юридичних осіб(99 324)(6 676)

14Боргові цінні папери, що емітовані банком--

15Строкові кошти фізичних осіб(39 084)

16Поточні рахунки(27 569)

17Зобов'язання з оренди(613)(1 370)

18Операції РЕПО-

19Субординований борг(1 395)(1 651)

20Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка(109 968)(136 367)

21Усього процентних витрат(109 968)(136 367)

22Чистий процентний дохід /(витрати)63 04433 091

**Примітка 18. Комісійні доходи та витрати**

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 22129 587

2 Операції на валютному ринку 6 5134 527

3 Операції з цінними паперами -

4 Інші 117

5 Гарантії надані 1801 255

6 Кредитне обслуговування 8 031 3 039

7 Усього комісійних доходів 38 94638 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 14628 143

**Примітка 19. Інші операційні доходи**

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) 8331 926

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

3 Штрафи, пені, що отримані банком 31859

4 Дохід від припинення визнання фінансових інструментів 268

5 Дохід від модифікації фінансових інструментів 174-

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

7 Дохід від компенсації понесених комунальних послуг 146-

8 Дохід від продажу майна 268-

9 Дохід від продажу вторинної сировини 10-

10 Інші 8912 343

11 Усього операційних доходів 1 66918 909



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

Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1 Витрати та виплати працівникам (тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Заробітна плата та премії 37 333(37 460)

2Нарахування на фонд заробітної плати8 109(8 249)

3Інші виплати працівникам195(341)

4Усього витрати на утримання персоналу(45 637)(46 050)

Таблиця 20.2 Витрати на амортизацію

РядокНазва статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1 Амортизація основних засобів(5 130)(5 528)

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

3Амортизація активів з права користування(8 095)(12 642)

4Усього витрат на амортизацію(13 225)(20 090)

Таблиця 20.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн)

РядокНазва статті30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1234

1Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів(12 039)(12 023)

2Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)(195)(75)

3Витрати пов'язані з короткостроковою орендою(2 632)(426)

4Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток(2 832)(6 372)

5Професійні послуги(1 216)(303)

6Витрати на маркетинг та рекламу(433)(117)

7Телекомунікаційні витрати(7 661)(5 136)

8Витрати на відрядження(66)(66)

9Витрати на охорону(1 029)(587)

10Господарські та інші експлуатаційні витрати(6 071)(7 840)

11Інші адміністративні та операційні витрати(7 155)(12 314)

12Штрафи, пені, що сплачені банком(2 843)(1 204)

13Усього адміністративних та операційних витрат(44 172)(46 463)

**Примітка 21. Витрати на податок на прибуток**

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Примітка 21.1. Витрати на податок на прибуток

(тис. грн)

Рядок Назва статті 30 вересня 2023 року 31 грудня 2022 року

1234

1 Поточний податок на прибуток --

23 міна 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

1 234

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% оподатковуваного прибутку попереднього року перерахована неприбутковим організаціям) (1 350) (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.) 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) 101 00

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 компаній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупному доході Визнані у власному капіталі Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 1 276 - - 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 компаній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках

Визнані в іншому сукупному доході

Визнані у власному капіталі

Залишок на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 145 - - 1 131 - - 1 276

1.1 Основні засоби 106--6--112

1.2 Банківські резерви під фінансові та нефінансові зобов'язання 39--(34)--5

1.3 Переоцінка активів-----

1.4Перенесення невикористаних податкових збитків за операціями з продажу цінних паперів на майбутні періоди---1  
159--1 159  
2Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)145--1 131--1 276  
3Визнаний відстрочений податковий актив145--1 131--1 276  
4Визнане відстрочене податкове зобов'язання -----

## Примітка 22. Операційні сегменти

### Примітка 22. Операційні сегменти

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

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2023 року

(тис. грн)

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

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 53 23726 18593 590-173 012

2Комісійні доходи22 95715 803186-38 946

3Інші операційні доходи78285235-1 669

4Усього доходів сегментів76 97642 84093 811-213 627

5Процентні витрати (66 664)(34 669)(8 635)-(109 968)

6Комісійні витрати (6 800)-(6 800)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --49-49

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-3 5766 099-9 675

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--262-262

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(2 150)(382)338797(1 397)

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями(12) (12)

12Витрати на виплати працівникам---(45 637)(45 637)

13Витрати зносу та амортизація---(13 225)(13 225)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(44 172)(44 172)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування8 15011 36485 125(102 237)2 402

16Витрати на податок на прибуток---1 5021 502

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)8 15011 36485 125(100 735)3 904

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

(тис. грн)

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

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 62 8713 543103 044-169 458

2Комісійні доходи27 07211 26487-38 423

3Інші операційні доходи14 8334 0742-18 909

4Усього доходів сегментів104 77718 880103 134-226 790

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

6Комісійні витрати--(10 280)-(10 280)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

16Витрати на податок на прибуток --1 1311 131

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

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

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 9 місяців 2023 року

(тис. грн)

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

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів391 77211 9112 202 680 2 606 363  
2Усього активів сегментів391 77211 9112 202 680 2 606 363  
3Нерозподілені активи 215 253215 253  
4Усього активів391 77211 9112 202 680215 2532 821 616

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів2 094 739479 0963 2 573 838  
6Усього зобов'язань сегментів2 094 739479 0963-2 573 838  
7Нерозподілені зобов'язання 11 70811 708  
8Усього зобов'язань2 094 739479 096311 7082 585 546

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 30.09.2023 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання, розрахунки з персоналом та кредиторами за іншими не фінансовими зобов'язаннями.

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

(тис. грн)

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

#### АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

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

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

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

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

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

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

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

### Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 23. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на 01 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 вживаються 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 55650 792

2 Невикористані кредитні лінії 55 734187 274

3 Гарантії видані 4 48714 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 739252 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

4Загальний ефект від переведення між стадіями----

5Переведення до 1 стадії----

6Резерв 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)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

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

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

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

4Загальний ефект від переведення між стадіями----

5Переведення до 1 стадії----

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

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

Рядок Найменування статті 30 вересня 2023 року31 грудня 2022 року

1 2 3 4

1 Гривня54 237226 026

2 Долар США9 2999 147

3 Євро20 24117 279

4 Усього83 777252 452

**Примітка 24. Операції з пов'язаними особами**

Примітка 24. Операції з пов'язаними особами

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

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30 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%)-21744 215

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(8)(5 829)

3Активи з права користування--1 079

4Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0-19%)4787373 545

5Зобов'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%)-26043 938

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

3Активи з права користування--6 095

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

5Зобов'язання орендаря--(11 319)

Таблиця 24.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 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 -146 985

2 Процентні витрати (8)-(91)

3Витрати на резерви під знецінення кредитів-250(361)

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(11)(2 076)

5Комісійні доходи62-805

6Інші доходи71182

Таблиця 24.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2022 рік (тис.грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 155774 894

2 Процентні витрати (4)-(237)

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

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

5Комісійні доходи1101-

6Інші доходи918728

**Примітка 25. Події після дати балансу**

Примітка 25. Події після дати балансу

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

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2023

(дата складання звіту)

Голова правління

Євген ЧЕЧІЛЬ

(підпис, ініціали, прізвище)

Світлана МІЩЕНКО, вн. 600367

Головний бухгалтер

Світлана МІЩЕНКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)