



АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"

01135, м.Київ, вул. Чорновола В'ячеслава, буд. 8 тел. (044) 364-34-90, факс. (044) 494-02-28

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2022 року**

1. Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан;
2. Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід;
3. Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі;
4. Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом;
5. Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності;
6. Примітки до звітів.

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Зміст	Ст.
Фінансова звітність	
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	6
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом	7
Примітки до фінансової звітності	
Примітка 1. Інформація про банк	8
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність	9
Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності	10
Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти	11
Примітка 5. Кредити та заборгованість банків	13
Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів	14
Примітка 7. Інвестиції в цінні папери	20
Примітка 8. Похідні фінансові активи	21
Примітка 9. Інвестиційна нерухомість	22
Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи	23
Примітка 11. Право користування активами	25
Примітка 12. Інші активи	25
Примітка 13. Кошти банків	27
Примітка 14 Кошти клієнтів	28
Примітка 15. Зобов'язання з оренди	28
Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями	29
Примітка 17. Інші зобов'язання	29
Примітка 18. Процентні доходи та витрати	30
Примітка 19. Комісійні доходи та витрати	31
Примітка 20. Інші операційні доходи	31
Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати	31
Примітка 22. Витрати на податок на прибуток	33
Примітка 23. Прибуток /(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	34
Примітка 24. Дивіденди	35
Примітка 25. Операційні сегменти	36
Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку	39
Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами	40
Примітка 28. Події після дати балансу	43

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

на кінець дня 30 червня 2022 року

Назва статті	Примітки	(тис. грн.)	
		30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	445 512	366 840
Кредити та заборгованість банків	5	14 163	13 021
Кредити та заборгованість клієнтів	6	752 374	714 357
Інвестиції в цінні папери	7	819 860	1 646 038
Похідні фінансові активи	8	567	32
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	-
Відстрочений податковий актив		3 252	3 082
Інвестиційна нерухомість	9	8 932	8 932
Основні засоби та нематеріальні активи	10	36 472	45 705
Право користування активами	11	41 770	45 400
Інші активи	12	84 297	19 775
Усього активів		2 207 199	2 863 182
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	365 270	685 038
Кошти клієнтів	14	1 485 265	1 826 497
Зобов'язання з оренди	15	41 592	45 168
Похідні фінансові зобов'язання		-	5
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	2 911
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями	16	3 547	5 182
Інші зобов'язання	17	57 230	56 370
Усього зобов'язань		1 952 904	2 621 171
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 011	200 011
Незареєстрований статутний капітал		-	-
Резервні та інші фонди банку		3 363	3 363
Резерви переоцінки		-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		50 921	38 637
Усього власного капіталу		254 295	242 011
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 207 199	2 863 182

Від імені Правління Банку затверджено до випуску, підписано та надано дозвіл на публікацію.

27 лютого 2023 року

Голова Правління

Вадим КАЧУРОВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ельвіра ПАШКОВСЬКА

Вик. Пашковська Е.Б. 044 364 34 70

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2022 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		За поточний квартал 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року	За поточний квартал 2021 року	Наростаючим підсумком з початку 2021 року
Процентні доходи	18	55 697	118 621	55 880	100 372
Процентні витрати	18	(35 092)	(74 172)	(30 553)	(53 340)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		20 605	44 449	25 327	47 032
Комісійні доходи	19	51 175	91 611	56 834	103 496
Комісійні витрати	19	(7 229)	(14 757)	(2 474)	(4 436)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій і з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		148	(10 249)	172	636
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	270	709	709
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		3 318	6 227	2 766	6 733
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		1 031	16 011	(1 055)	(1 494)
Чистий (збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(7 113)	(15 260)	(5 054)	(5 956)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(69)	337	(589)	759
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів які обліковуються за амортизованою вартістю		(621)	(688)	1 220	1 745
Інші операційні доходи	20	399	1 069	679	1 219
Витрати на виплати працівникам	21	(21 333)	(48 762)	(26 922)	(51 722)
Витрати зносу та амортизації	21	(5 730)	(14 351)	(7 584)	(14 897)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	21	(24 161)	(43 222)	(32 142)	(67 404)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		10 420	12 685	11 887	16 420
Витрати на податок на прибуток	22	(401)	(401)	(840)	(2 086)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що		10 019	12 284	11 047	14 334

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

триває					
Прибуток/(збиток) за поточний квартал		10 019	12 284	11 047	14 334
Прибуток /(збиток), що належить:					
власникам банку		10 019	12 284	11 047	14 334
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	23	531,90	652,14	586,46	760,95
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, гривень		531,90	652,14	586,46	760,95
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД					
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК					
Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів:					
Чиста зміна справедливої вартості					
Чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку		-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	-
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	-	-	-
Усього сукупного доходу за поточний квартал		10 019	12 284	11 047	14 334
Усього сукупного доходу, що належить:					
власникам банку		10 019	12 284	11 047	14 334

Від імені Правління Банку затверджено до випуску, підписано та надано дозвіл на публікацію.

27 лютого 2023 року
Голова Правління

Вадим КАЧУРОВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ельвіра ПАШКОВСЬКА

Вик. Пашковська Е.Б. 044 364 34 70

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2022 року

Назва статті	Належить власникам банку					(тис. грн.)		Усього власного капіталу
	статутний капітал	емісійні різниці	Незареєстрований статутний капітал	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього	Неконтрольована частка	
Залишок на 31.12.2020 року	200 011	-	-	2 687	31 422	234 120	-	234 120
Коригування за 2020 рік	-	-	-	-	(27)	(27)	-	(27)
Скоригований залишок на 01.01.2021 р.	200 011	-	-	2 687	31 395	234 093	-	234 093
Усього сукупного доходу за 6 місяців 2021 р.	-	-	-	-	14 334	14 334	-	14 334
Незареєстрований статутний капітал	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервів та інших фондів	-	-	-	676	(676)	-	-	-
Залишок на 30.06.2021 року	200 011	-	-	3 363	45 053	248 427	-	248 427
Скоригований залишок на 01.01.2022 р.	200 011	-	-	3 363	38 637	242 011	-	242 011
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	12 284	12 284	-	12 284
Прибуток/(збиток) за 6 місяців 2022 р.	-	-	-	-	12 284	12 284	-	12 284
Незареєстрований статутний капітал	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервів та інших фондів	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2022 року	200 011	-	-	3 363	50 921	254 295	-	254 295

Від імені Правління Банку затверджено до випуску, підписано та надано дозвіл на публікацію 27 лютого 2023 року

Голова Правління
Головний бухгалтер

Вик. Пашковська Е.Б. 044 364 34 70

Вадим КАЧУРОВСЬКИЙ
Ельвіра ПАШКОВСЬКА

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 6 місяців, що закінчились 30 червня 2022 року**

Назва статті	30 червня 2022	30 червня 2021
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	12 685	16 420
Коригування:		
Знос та амортизація	14 351	14 897
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	15 841	5 135
Амортизація дисконту/(премії)	3 868	4 650
Результат операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	10 249	(636)
Результат операцій з іноземною валютою	(16 011)	1 494
(Нараховані доходи)	(33 883)	(15 219)
Нараховані витрати	61	2 030
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	67	-
Інший рух коштів, що не є грошовим	93	292
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	7 321	29 063
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ		
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
Чисте (збільшення)/зменшення коштів кредитів та заборгованості банків	(1 144)	329
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(30 885)	(169 173)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	(62 532)	(3 515)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(1 664)	(1 449)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(319 051)	624 758
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(342 108)	(276 855)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	(945)	(759)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(4 177)	969
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(5 676)	2 915
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(760 861)	206 283
Податок на прибуток, що сплачений	(401)	(2 086)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(761 262)	204 197
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(30 459 076)	(20 807 102)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	31 301 336	20 538 436
Придбання основних засобів	-	(1 977)
Надходження від реалізації основних засобів	241	-
Придбання нематеріальних активів	-	(154)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	842 501	(270 797)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Погашення частки орендного зобов'язання	(5 040)	(6 880)
Дивіденди, що виплачені	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від фінансової діяльності	(5 040)	(6 880)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	3 076	(206)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	79 275	(73 686)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	366 854	486 194
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	446 129	412 508

Від імені Правління Банку затверджено до випуску, підписано та надано дозвіл на публікацію 27 лютого 2023 року

Голова Правління
Головний бухгалтер

Вик. Пашковська Е.Б. 044 364 34 70

Вадим КАЧУРОВСЬКИЙ
Ельвіра ПАШКОВСЬКА

Примітка 1. Інформація про Банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО - ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО - ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК». ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО-ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» є правонаступником Акціонерного комерційного банку «ФОКАС», створеного згідно з рішенням Установчих зборів акціонерів від 14 січня 2004р. (протокол № 1) та Установчого договору про створення та діяльність від 04 листопада 2003 року.

Рішенням Загальних зборів акціонерів №1/2018 від 26 квітня 2018 року прийнято рішення про зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного на приватне, а також зміну найменування ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО - ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО - ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».

Повна назва Банку:

- українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «УКРАЇНСЬКИЙ БУДІВЕЛЬНО - ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»;

- російською мовою: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «УКРАИНСКИЙ СТРОИТЕЛЬНО – ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК»;

- англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY “UKRAINIAN CONSTRUCTION INVESTMENT BANK”.

-Скорочена назва Банку:

- українською мовою: АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»;

- російською мовою: АО «УКРСТРОЙИНВЕСТБАНК»;

- англійською мовою: «UKRCONSTINVESTBANK» JSC;

- німецькою мовою: «UKRCONSTINVESTBANK» JSC.

Країна, в якій зареєстрований банк – Україна

Головний офіс Банку розташований за адресою: Україна, 01135, м.Київ, вул. Чорновола Вячеслава, буд. 8. Банк зареєстрований Національним банком України 20 квітня 2004 року, реєстраційний №293.

Банк здійснює свою діяльність на підставі безстрокової банківської Ліцензії № 213 від 15.11.2011 року, виданої Національним банком України на право надання банківських послуг відповідно до ст. 47 Закону «Про банки і банківську діяльність».

На підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23.04.2014 серії АЕ №286852 та АЕ № 286853 Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська та дилерська діяльність відповідно). Строк дії ліцензії необмежений.

Також на підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.09.2013 серії АЕ №263287 Банк має право на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності (депозитарна діяльність депозитарної установи). Строк дії ліцензії необмежений.

Основними видами діяльності Банку є: кредитно-депозитні операції, розрахунково-касове обслуговування клієнтів, операції з купівлі-продажу валюти, діяльність з торгівлі цінними паперами, - надання консультаційних та інформаційних послуг, в тому числі щодо операцій на фондовому та валютному ринках, інкасація коштів та перевезення валютних цінностей. Банк активно використовує інструменти міжбанківського ринку для оперативного розміщення (залучення) тимчасово вільних коштів, а також для проведення валютно-обмінних операцій.

Цільовою групою клієнтів є корпоративні клієнти малого та середнього бізнесу.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво № 165 від 22.07.2004р., реєстраційний №175 від 19.11.2012р.;

Банк є членом міжнародної платіжної системи Master Card Worldwide;

Банк є учасником міжнародних системи переказів «Western Union» «MoneyGram» «WELSEND».

Банк є учасником національної платіжної системи «Український платіжний простір».

Довгостроковий кредитний рейтинг Банку відповідно до Національної рейтингової шкали - uaAA (Національне рейтингове Агентство «Рюрік», дата оновлення рейтингу– 27.05.2022р.).

Банк не має статусу спеціалізованого банку, є універсальною фінансовою установою. У звітному періоді Банк не призупиняв діяльність відділень та не відкривав нових. Так, станом на кінець дня 30.06.2022 року на балансі Банку діють 52 відділення АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» (станом на кінець дня 30.06.2021 року – 52 відділення).

Філій та представництв на території інших держав АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» не має.

Стратегічною метою є розвиток універсального Банку, який працює в усіх сегментах та зорієнтований на підвищення якості обслуговування клієнтів.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори учасників. Наглядова рада Банку є органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління поточною діяльністю Банку, вирішує питання в межах компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом та Положенням про Правління і несе відповідальність за ефективність роботи Банку згідно з принципами та порядком, визначеними Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів та Наглядової ради Банку.

Банк у звітному періоді не проводив злиття з іншими банківськими установами, приєднання, поділу, виділення, перетворення Банку.

Припинення окремих видів банківських операцій протягом звітного періоду не відбувалося.

Станом на кінець дня 30 червня 2022 року зареєстрований та повністю сплачений статутний капітал Банку становить 200 011 266,00 гривень, що складається з 18 837 штук простих іменних акцій, випущених у бездокументарній формі, номінальною вартістю 10 618 гривень кожна.

Змін у складі учасників Банку впродовж звітного кварталу 2022 року не відбувалося.

Власником істотної участі в Банку на кінець звітного періоду є фізична особа – громадянин України (кінцевий бенефіціар) Дем'яненко Світлана Анатоліївна - пряма участь в розмірі 74,9323% статутного капіталу Банку;

Частка керівників Банку у статутному капіталі АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»:

1) Голова Наглядової ради - Дем'яненко Світлана Анатоліївна - пряма участь в розмірі 74,9323% статутного капіталу Банку.;

2) член Наглядової ради - Подгорниц Юлія Валеріївна – пряма участь в розмірі 9,9007% статутного капіталу Банку;

Проміжна скорочена фінансова звітність складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Дата звітності: 30 червня 2022 року (на кінець дня).

Звітний період: 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку на кінець дня 30 червня 2022 року затверджена до випуску рішенням Правління АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК» від 27 лютого 2023 року.

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

24 лютого 2022 року відбулося збройне вторгнення РФ в Україну, що призвело до повномасштабної війни на всій території України. Поточний військовий напад призвів, і продовжує призводити, до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Усі порти в акваторії Чорного моря перестали працювати, і експортні операції, які здійснювались через морські порти, були повністю призупинені. Транспортування товарів в Україну та з України здійснюється за допомогою залізниць та вантажних автомобілів. Аеропорти, багато доріг та мостів закриті, були пошкоджені або зруйновані, що додатково шкодить процесам транспортування та логістики. Ситуація залишається нестабільною та подальший розвиток подій є непевним. Економіка країни зазнала серйозних наслідків: кількість біженців перевищує 5,5 мільйони, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні. Збитки, які російська армія нанесла інфраструктурі України, сягають щонайменше 200 млрд. доларів США, а загальні збитки перевищили 500 млрд. доларів США. В результаті військових дій половина українських підприємств та суб'єктів господарювання припинили тимчасово або повністю свою діяльність. Уряд запровадив низку надзвичайних заходів для стабілізації економіки.

У лютому, березні та квітні 2022 року рівень інфляції в річному вимірі збільшився до 10,7%, 13,7% та 15,9%, відповідно, по причині порушення ланцюгів постачання та процесів виробництва, нерівномірного попиту, збільшення господарських витрат, фізичного знищення активів багатьох компаній, викликаних нападом РФ на Україну. Станом на 30 червня 2022 року річний індекс інфляції складав 117,4%.

Станом на 30 червня 2022 року офіційний курс долара був зафіксований Національним банком України на рівні 29,2549 гривень до подальших розпоряджень. З 3 червня 2022 року Національний банк України для стримування інфляції підвищив облікову ставку з 10% до 25%. НБУ повернеться до режиму інфляційного таргетування з плаваючим курсоутворенням у міру нормалізації функціонування економіки та фінансової системи.

З моменту початку вторгнення НБУ запровадив низку тимчасових заходів, таких як обмеження міжнародних виплат в іноземній валюті, а також фіксація офіційного курсу обміну валют для основних валют. Український уряд продовжує обслуговування зовнішніх боргових зобов'язань, а банківська система продовжує працювати. Український уряд отримує фінансування і донорські внески від міжнародних організацій, включно з окремими країнами, та благодійні внески для підтримки фінансової стабільності, здійснення соціальних виплат та на військові потреби.

15 березня 2022 року Верховна рада України внесла певні зміни до податкового законодавства і прийняла Закон України № 2120-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо дії норм на період дії воєнного стану».

За січень – травень 2022 року банки продемонстрували від'ємний фінансовий результат 1,31 млрд. грн. головним фактором впливу на фінансовий стан банків залишається реалізація кредитного ризику, що суттєво знизить капітал банків. Загальне зниження бізнес-активності та падіння попиту на кредити і банківські послуги й надалі негативно впливатиме на прибутковість банків. Втрати від кредитного ризику очікувано зростатимуть з огляду на поступовий вплив економічної кризи на діяльність позичальників

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. На поточний час Банк здійснює діяльність та обслуговування клієнтів, продовжує дистанційне обслуговування та супровід клієнтів та банківських продуктів з врахуванням обмежень щодо забезпечення безпечної діяльності. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо та для підтримки стабільної діяльності Банку. Подальший негативний розвиток подій у військових, політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності.

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність". Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на принципах повного висвітлення, превалювання сутності над формою, автономності, обачності, безперервності, нарахування та відповідності доходів і витрат, послідовності, історичної (фактичної) собівартості.

При складанні фінансової звітності за 6 місяців 2022 року Банк враховував вимоги міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та МСБО, які визначають основи складання, подання фінансових звітів, встановлюють загальні вимоги щодо представлення фінансової звітності, та які вступили в силу станом на 30.06.2022 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що і остання річна фінансова звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року.

Структура та форми проміжної скороченої фінансової звітності складені відповідно до вимог Інструкції "Про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України", затвердженої Постановою Правління НБУ від 24.10.2011 № 373 (із змінами), "Методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України", схвалених рішенням Правління НБУ від 09.04.2019 № 274-рш, Облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на 30 червня 2022 року (кінець дня). Проміжна скорочена фінансова звітність не містить всіх відомостей і даних, що підлягають розкриттю в річній фінансовій звітності і повинна розглядатися у сукупності з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року. До складу скороченої проміжної звітності включено:

- проміжний скорочений звіт про фінансовий стан. Подається станом за 30.06.2022 року та порівняльний звіт про фінансовий стан за 31.12.2021 року;

- проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Подається за 6 місяців та наростаючим підсумком за 2022 рік по 30.06.2022 включно та порівняльний звіт за 6 місяців 2021 року та наростаючим підсумком за 2021 рік по 30.06.2021 року включно;

- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі. Подається наростаючим підсумком по 30.06.2022 року з початку 2022 року та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2021 року по 30.06.2021 року;

- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів. Подається наростаючим підсумком з початку 2022 року по 30.06.2022 року та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2021 року по 30.06.2021 року.

Примітки до Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) складені по тим статтям проміжних скорочених звітів, які суттєво (не менше ніж на 10%) змінилися порівняно з даними тих самих статей річної фінансової звітності.

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи запас ліквідності та рівень достатності капіталу. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку є грошова одиниця України - гривня. Операції в інших валютах, ніж гривня, розглядаються, як операції в іноземних валютах. Валютою подання також визначено гривня. Фінансова звітність представлена у тисячах гривень (далі-тис. грн.), якщо не зазначено інше.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти

Рядок	Назва статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
			(тис. грн.)
1	Готівкові кошти	406 681	341 120
2	Кошти в Національному банку України *	27 280	9 969
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	12 168	15 765
3.1.	України	12 168	15 765
3.2.	Інших країн	-	-
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(617)	(14)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	445 512	366 840

* Відповідно до вимог Національного банку України сума обов'язкового резерву Банку розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній місяць резервування.

Станом на кінець дня 30 червня 2022 року Національний банк України не вимагає від банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Контроль за формуванням обов'язкових резервів здійснюється за місяць, на основі середніх даних за весь період утримання.

Таблиця 4.2 Аналіз зміни резерву за кореспондентськими рахунками, депозитами та кредитами овернайт у банках за 6 місяців 2022 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія	Усього
					(тис. грн.)
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	14	-	-	14
2	Нові фінансові активи	825	-	-	825
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(223)	-	-	(223)
4	Курсові різниці	1	-	-	1
5	Резерв під знецінення станом на 30 червня 2022 року	617	-	-	617

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за кореспондентськими рахунками, депозитами та кредитами овернайт у банках за 6 місяців 2021 року.

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	61	-	-	61
2	Нові фінансові активи	143	-	-	143
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(189)	-	-	(189)
4	Курсові різниці	(1)	-	-	(1)
5	Резерв під знецінення станом на 30 червня 2021 року	14	-	-	14

Таблиця 4.4 Аналіз зміни валової балансової вартості за кореспондентськими рахунками, депозитами та кредитами овернайт у банках за 6 місяців 2022 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	15 765	-	-	15 765
2	Нові фінансові активи	6 372 815	-	-	6 372 815
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(6 384 279)	-	-	(6 384 279)
4	Курсові різниці	7 867	-	-	7 867
5	Валова балансова вартість під знецінення станом на 30 червня 2022 року	12 168	-	-	12 168

Таблиця 4.5 Аналіз зміни валової балансової вартості за кореспондентськими рахунками, депозитами та кредитами овернайт у банках за 6 місяців 2021 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
1	Валова балансова вартість під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	107 481	-	-	107 481
2	Нові фінансові активи	10 971 514	-	-	10 971 514
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(11 063 518)	-	-	(11 063 518)
4	Курсові різниці	(4 987)	-	-	(4 987)
5	Валова балансова вартість під знецінення станом на 30 червня 2021 року	10 490	-	-	10 490

Таблиця 4.6 Аналіз кредитної якості за кореспондентськими рахунками, депозитами та кредитами овернайт у банках на 30 червня 2022 року

Рядок	Рівень рейтингу за коштами в інших банках	(тис. грн.) Усього
1	Високий рейтинг	12 168
2	Стандартний рейтинг	-
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	12 168

Таблиця 4.7 Аналіз кредитної якості за кореспондентськими рахунками, депозитами та кредитами овернайт у банках на 31 грудня 2021 року

		(тис. грн.)
Рядок	Рівень рейтингу за коштами в інших банках	Усього
1	Високий рейтинг	15 765
2	Стандартний рейтинг	-
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	15 765

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість банків, які обліковуються за амортизованою собівартістю

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
1	Депозити в інших банках:	14 184	13 041
1.1	довгострокові депозити	14 184	13 041
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(21)	(20)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	14 163	13 021

Таблиця 5.2 Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 червня 2022 року

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Всього
1	Депозити в інших банках:		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	14 184	14 184
2	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	14 184	14 184
3	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(21)	(21)
4	Усього депозити в інших банках	14 163	14 163

Таблиця 5.3 Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2021 року

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Всього
1	Депозити в інших банках:		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	13 041	13 041
2	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	13 041	13 041
3	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(20)	(20)
4	Усього депозити в інших банках	13 021	13 021

Таблиця 5.4 Аналіз зміни резерву під знецінення депозитів (коштів в розрахунках) в інших банках за 6 місяців 2022 року

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	20	20
2	Нові фінансові активи	128	128
3	Погашені фінансові активи (окрім списаних)	(127)	(127)
4	Резерв під знецінення станом на 30 червня 2022 року	21	21

Таблиця 5.5 Аналіз зміни резерву під знецінення депозитів (коштів в розрахунках) в інших банках за 6 місяців 2021 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	(тис. грн) Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2019 року	13	13
2	Нові фінансові активи	-	-
3	Погашені фінансові активи (окрім списаних)	-	-
4	Резерв під знецінення станом на 30 червня 2021 року	13	13

Таблиця 5.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення депозитів в інших банках за 6 місяців 2022 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	(тис. грн) Усього
1	Валова балансова вартість під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	13 021	13 021
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	8 574	8 574
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(8 066)	(8 066)
4	Курсові різниці	634	634
5	Валова балансова вартість під знецінення станом на 30 червня 2022 року	14 163	14 163

Таблиця 5.7 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення депозитів в інших банках за 2021 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	(тис. грн) Усього
1	Валова балансова вартість під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	8 880	8 880
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	18 302	18 302
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(13 502)	(13 502)
4	Курсові різниці	(659)	(659)
5	Валова балансова вартість під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	13 021	13 021

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів*

Таблиця 6.1 Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Назва статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
1	Кредити, надані юридичним особам	814 892	760 520
2	Кредити, надані фізичним особам, в т. ч.	10 920	12 099
2.1	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
2.2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	10 920	12 099
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю**	(73 438)	(58 262)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	752 374	714 357

*статті активу подаються із врахуванням нарахованих та не отриманих процентних доходів, в тому числі прострочених.

За 6 місяців 2022 року було здійснено прощення за кредитом фізичної особи, реструктуризованим у минулих періодах у національну валюту - 1,8 тис. грн.

Таблиця 6.2 Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 червня 2022 року

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	Мінімальний кредитний ризик	721 315	27 507	6 197		755 019
1.2	Низький кредитний ризик	1 928	4 754	429		7 111
1.3	Середній кредитний ризик	499	-	416		915
1.4	Високий кредитний ризик	-	-	12 700		12 700
1.5	Дефолтні активи	315	-	49 752		50 067
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	724 057	32 261	69 494	-	825 812
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(17 866)	(6 568)	(49 004)	-	(73 438)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	706 191	25 693	20 490	-	752 374

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1.1	Мінімальний кредитний ризик	699 189	-	-	-	699 189
1.2	Низький кредитний ризик	2 172	1 665	-	-	3 837
1.3	Середній кредитний ризик	-	16 160	-	-	16 160
1.4	Високий кредитний ризик	-	1 732	-	-	1 732
1.5	Дефолтні активи	-	-	51 701	-	51 701
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	701 361	19 557	51 701	0	772 619
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(15 563)	(1 059)	(41 640)		(58 262)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	685 798	18 498	10 061	0	714 357

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів за 6 місяців 2022 року

Рядок	Кредити надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)
					Усього
1.	Резерв під знецінення на 01 січня 2022 року	15 418	1 059	38 281	54 758
2.	Нові активи	3 921	2 781	1 070	7 772
3.	Погашені активи	(551)	(72)	(330)	(953)
4.	Загальний ефект від переведення між стадіями	(3 957)	851	3 106	-
4.1.	Переведення у стадію 1	-	-	-	-
4.2.	Переведення у стадію 2	(3 659)	3 659	-	-
4.3.	Переведення у стадію 3	(298)	(2 808)	3 106	-
5	Коригування процентних доходів	2 883	1 942	3 639	8 464
6	Використання резерву	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 30 червня 2022 року	17 714	6 561	45 766	70 041
Рядок	Кредити надані фізичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення на 01 січня 2022 року	145	0	3 359	3 504
2	Нові активи	44	7	0	51
3	Погашені активи	(58)	-	-	(58)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(32)	-	32	-
4.1	Переведення у стадію 1	-	-	-	-
4.2	Переведення у стадію 2	-	-	-	-
4.3	Переведення у стадію 3	(32)	-	32	-
5	Використання резерву	53	-	(153)	(100)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
7	Коригування процентних доходів	-	-	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 30 червня 2022 року	153	7	3 238	3 397

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів за 6 місяців 2021 року

Рядок	Кредити надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.)
					Усього
1.	Резерв під знецінення на 01 січня 2021 року	8 704	2 705	28 859	40 268
2.	Нові активи	8 767	917	496	10 180
3.	Погашені активи	(2 571)	(1 605)	(10)	(4 186)
4.	Загальний ефект від переведення між стадіями	(1 405)	(2 017)	3 422	-
4.1.	Переведення у стадію 1	(2 689)	2 030	659	-
4.2.	Переведення у стадію 2	1 190	(4 108)	2 918	-
4.3.	Переведення у стадію 3	94	61	(155)	-
5	Коригування процентних доходів	-	-	(314)	(314)
6	Використання резерву	(440)	-	-	(440)
7	Курсові різниці	(271)	-	(1 044)	(1 315)
8	Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 30 червня 2021 року	12 784	-	31 409	44 193

Рядок	Кредити надані фізичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Резерв під знецінення на 01 січня 2021 року	160	410	2 748	3 318
2	Нові активи	1 789	547	3 132	5 468
3	Погашені активи	(26)	(1 405)	(2 677)	(4 108)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(1 767)	769	998	-
4.1	Переведення у стадію 1	(1 835)	722	1 063	-
4.2	Переведення у стадію 2	66	(643)	577	-
4.3	Переведення у стадію 3	2	640	(642)	-
5	Використання резерву	-	-	(3)	(3)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
7	Коригування процентних доходів	-	-	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 30 червня 2021 року	156	321	4 198	4 675

Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 6 місяців 2022р.

(тис. грн.)

Рядок	Кредити надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на 01 січня 2022 року	699 784	6 324	54 412	760 520
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	90 374	7 455	1 070	98 899
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(93 411)	(163)	(330)	(93 904)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(22 349)	18 478	3 871	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	(21 286)	21 286	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	(1 063)	(2 808)	3 871	-
5	Використання резерву	46 651	149	3 197	(49 997)
6	Курсові різниці	-	-	(620)	(620)
7	Валова балансова вартість на 30 червня 2022 року	721 049	32 243	61 600	814 892

Рядок	Кредити надані фізичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на 01 січня 2022 року	3 469	0	8 630	12 099
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	716	18	0	733
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(256)	-	-	(256)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(32)	-	32	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	(32)	-	32	-
5	Використання резервів	(888)	-	(768)	(1 656)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
7	Валова балансова вартість на 30 червня 2022 року	3 009	18	7 894	10 920

Таблиця 6.7 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2021 рік.

(тис. грн.)					
Рядок	Кредити надані юридичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	537 454	15 515	47 110	600 079
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	612 802	80 628	573	694 003
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(287 170)	(95 243)	(122 479)	(504 892)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(143 251)	5 424	137 827	-
4.1	Переведення до стадії 1	95 232	(85 632)	(9 600)	-
4.2	Переведення до стадії 2	(232 735)	232 911	(176)	-
4.3	Переведення до стадії 3	(5 748)	(141 855)	147 603	-
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	(880)	-	(3 435)	(4 315)
6	Курсові різниці	(19 051)	-	(5 304)	(24 355)
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	699 784	6 324	54 412	760 520
Рядок	Кредити надані фізичним особам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Валова балансова вартість на початок періоду	1 571	3 525	5 184	10 280
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	13 431	9 013	5 295	27 739
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(7 437)	(7 763)	(10 463)	(25 663)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(4 096)	(4 775)	8 871	-
4.1	Переведення до стадії 1	3 436	(1 706)	(1 730)	-
4.2	Переведення до стадії 2	(5 885)	6 530	(645)	-
4.3	Переведення до стадії 3	(1 647)	(9 599)	11 246	-
5	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(257)	(257)
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	3 469	0	8 630	12 099

Таблиця 6.8 Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2022		31 грудня 2021	
		сума (тис. грн.)	%	сума (тис. грн.)	%
1	Виробництво	117 734	14,26	120 563	15,60
2	Надання фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення	84 432	10,22	84 536	10,95
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	213 836	25,89	275 925	35,71
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, допоміжна діяльність в сфері транспорту	41 205	5,00	36 484	4,72
4	Оптова та роздрібна торгівля (крім автотранспортних засобів)	219 742	26,61	207 887	26,91
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	11 512	1,39	18 642	2,41
6	Кредити, що надані фізичним особам	10 920	1,32	12 099	1,57
7	Інші	126 431	15,31	16 483	2,13
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	825 812	100,0	772 619	100

Таблиця 6.9 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 червня 2022 року

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
					Усього
1	Незабезпечені кредити	38 829	-	5 741	44 570
2	Кредити, забезпечені	776 063	-	5 179	781 242
2.1	грошовими коштами	190 868	-	-	190 868
2.2	нерухомим майном	283 323	-	5 179	288 502
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	83 632	-	5 066	88 698
2.3	гарантіями і поручительствами	150 250	-	-	150 250
2.4	іншими активами*	151 622	-	-	151 622
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	814 892	-	10 920	825 812

*інші активи – транспортні засоби, біологічні активи, готова продукція, обладнання, інші майнові права.

Таблиця 6.10 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2021 року

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	(тис. грн.)
					Усього
1	Незабезпечені кредити	22 194	-	5 491	27 685
2	Кредити, забезпечені	738 326	-	6 608	744 934
2.1	грошовими коштами	172 102	-	-	172 102
2.2	нерухомим майном	324 177	-	6 484	330 661
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	77 231	-	6 063	83 294
2.3	гарантіями і поручительствами	140 476	-	-	140 476
2.4	іншими активами*	101 571	-	124	101 695
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	760 520	-	12 099	772 619

*інші активи – транспортні засоби, готова продукція, обладнання, інші майнові права.

Таблиця 6.11 Вплив вартості застави на якість кредиту на 30 червня 2022 року

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.)
				Вплив Застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	814 892	625 813	189 079
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	10 920	5 179	5 741
4	Усього кредитів	825 812	630 992	194 820

Таблиця 6.12 Вплив вартості застави на якість кредиту на 31 грудня 2021 року

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	(тис. грн.)
				Вплив Застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	760 520	601 536	158 984
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	12 099	6 608	5 491
4	Усього кредитів	772 619	608 144	164 475

Банк використовує ринкову (справедливу) вартість забезпечення у вигляді застави нерухомого майна, транспортних засобів, об'єктів у формі цілісного майнового комплексу, устаткування, майнових прав на нерухоме майно, товари, біологічних активів, виходячи з оцінки такого майна, проведеної суб'єктом оціночної діяльності що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача та верифікованим внутрішнім оцінювачем.

Застосовувалися наступні методи оцінки: дохідний, витратний та порівняльний

Строки перегляду справедливої вартості застави:

- нерухомого майна земельних ділянок, транспортних засобів та устаткування - не рідше одного разу на дванадцять місяців;
- товарів в обороті або в переробці та біологічних активів - не рідше одного разу на місяць;
- іншого майна (транспорт, устаткування, тощо)/майнових прав - не рідше одного разу на шість місяців.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1 Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2022	31 грудня 2021
1	Боргові цінні папери:	819 860	1 646 038
1.1.	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	380 239	815 220
1.2.	Державні облигації	439 621	830 818
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	819 860	1 646 038

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів на 30 червня 2022 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	-	-
1.2	Низький кредитний ризик	819 860	819 860
1.3	Середній кредитний ризик	-	-
1.4	Високий кредитний ризик	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	819 860	819 860
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	819 860	819 860

Таблиця 7.3 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів на 31 грудня 2021 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього (тис. грн.)
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	-	-
1.2	Низький кредитний ризик	1 646 038	1 646 038
1.3	Середній кредитний ризик	-	-
1.4	Високий кредитний ризик	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-
2	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 646 038	1 646 038
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	1 646 038	1 646 038

Таблиця 7.4. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів на 30 червня 2022 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього (тис. грн.)
1	Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	1 646 038	1 646 038
2	нові активи	30 479 056	30 479 056
3	погашені активи	(31 305 234)	(31 305 234)
4	Валова балансова вартість на 30 червня 2022 року	819 860	819 860

Таблиця 7.5. Аналіз зміни валової балансової вартості цінних паперів на 31 грудня 2021 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього (тис. грн.)
1	Валова балансова вартість на 01 січня 2021	782 175	782 175
2	нові активи	44 870 983	44 870 983
3	погашені активи	(44 007 120)	(44 007 120)
4	Валова балансова вартість на 31 грудня 2021	1 646 038	1 646 038

Примітка 8. Похідні фінансові активи

Таблиця 8.1 Похідні фінансові активи на 30 червня 2022 року

Рядок	Назва статті	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Похідні фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі	-	-
2	Інші похідні фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання*	567	32
3	Усього похідні фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	567	32

* активи за операціями типу СВОП з банками-контрагентами

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	8 932	-
2	Придбання	-	2 371
3	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	6 561
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на 30 червня 2022 року	8 932	8 932

Згідно з рішенням Правління банку та відповідно до вимог МСФЗ 5 (у 2021 році відображено переведення (рекласифікацію) земельних ділянок (28 одиниць) до категорії інвестиційної нерухомості.

23.11.2021 року суб'єктом оціночної діяльності- ТОВ «БІЗНЕС АССІСТ» здійснено оцінку земельних ділянок (28 одиниць) за результатами якої надано висновок щодо ринкової вартості земельних ділянок, яка на дату оцінки становить 8 932 тис. грн.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1 Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю.

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)							
		Буд. споруд та перед- пристр	Машини та обладнання	Інструменти та прилади, інвентар (меблі)	Транспортн і засоби	Інші необорот матеріал. активи	Незаверш . кап. вклад. в ОЗ та НА	Нематері альні активи	Усього
1	Баланс. вартість на кінець 31 грудня 2020 року	19 978	14 414	5 169	3 989	1 084	313	7 749	52 696
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	32 424	27 148	10 042	10 894	3 270	313	16 241	100 332
1.2	Знос на кінець 31 грудня 2020 року	(12 446)	(12 734)	(4 873)	(6 905)	(2 186)	-	(8 492)	(47 636)
2	Надходження	73	3 910	375	6 944	105	6 944	2 527	20 878
3	Інші переведення	-	-	-	-	-	(7 009)	-	(7 009)
3.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	(7 009)	-	(7 009)
3.2	Знос	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Вибуття	-	(5)	(2)	(986)	-	-	-	(993)
4.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	(197)	(35)	(4 519)	(93)	-	(984)	(5 828)
4.2	Знос	-	192	33	3 533	93	-	984	4 835
5	Амортизаційні відрахування	(5 038)	(5 354)	(1 802)	(2 895)	(488)	-	(4 290)	(19 867)
6	Баланс. вартість на кінець 31 грудня 2021 року (початок 2022р.)	15 013	12 965	3 740	7 052	701	248	5 986	45 705
6.1	Первісна (переоцінена) вартість	32 497	30 861	10 382	13 319	3 282	248	17 784	108 373
6.2	Знос на кінець 31 грудня 2021 року (початок 2022р.)	(17 484)	(17 896)	(6 642)	(6 267)	(2 581)	-	(11 798)	(62 668)
7	Надходження	-	277	102	-	4	15	100	498
8	Інші переведення	-	-	-	-	-	(16)	-	(16)
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	(16)	-	(16)
8,2	Знос	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Вибуття	(32)	(53)	(59)	(88)	(7)	(2)	-	(241)
9.1	Первісна (переоцінена вартість)	(60)	(251)	(231)	(1 205)	(71)	(2)	-	(1 820)
9.2	Знос	28	198	172	1 117	64	-	-	1 579
10	Амортизаційні відрахування	(2 511)	(2 623)	(798)	(1 636)	(175)	-	(1 731)	(9 474)
11	Баланс. вартість на кінець 30 червня 2022 року	12 470	10 566	2 985	5 328	523	245	4 355	36 472
11.1.	Первісна (переоцінена) вартість	32 437	30 887	10 253	12 114	3 215	245	17 884	107 035
11.2.	Знос на кінець 30 червня 2022 року	(19 967)	(20 321)	(7 268)	(6 786)	(2 692)	-	(13 529)	(70 563)

* В бухгалтерському обліку банку:

- вартість основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження – **відсутня**;
- вартість оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів – **відсутня**;
- залишкова вартість основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція) – **відсутня**;
- залишкова вартість основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж – **відсутня**;
- первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів становить – **6 333 тис. грн.**;
- вартість нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності – **відсутня**;
- вартість створених нематеріальних активів – **відсутня**;
- збільшення або зменшення протягом звітного періоду, які виникли у результаті переоцінок, а також у результаті збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі – **відсутні**;
- сторнованих безпосередньо у власному капіталі – **відсутні**.

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	8 932	-
2	Придбання	-	2 371
3	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	6 561
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	8 932	8 932

Примітка 11. Право користування активами

Таблиця 11.1 Право користування активами на 30 червня 2022 року

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2022
1	Балансова вартість на 01 січня 2022 року (будівлі та приміщення)	45 400
1.1	Первісна вартість на 01 січня 2022 року (будівлі та приміщення)	63 676
1.2	Знос на 01 січня 2022 року	(18 276)
2	Надходження	1 421
3	Зменшення зобов'язань з оренди	(174)
4	Вибуття:	-
4,1	Первісна вартість	(936)
4,2	Знос	936
5	Амортизація	(4 877)
6	Балансова вартість на 30 червня 2022 року	41 770
6.1	Первісна вартість на 30 червня 2022 року (будівлі та приміщення)	64 161
6.2	Знос на 30 червня 2022 року	(22 391)

У таблиці наведено зміни у правах користування активами за 6 місяців 2022 року. Витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16 за 6 місяців 2022 року становлять 4 992 тис. грн.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
Фінансові активи			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 406	4 237
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	945	870
3	Інші фінансові активи**	69 561	5 262
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(755)	(670)
5	Усього фінансових активів за мінусом резервів	73 157	9 699
Нефінансові активи			
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 517	1 232
7	Передоплата за послуги*	5 829	4 231
8	Інші нефінансові активи**	5 435	5 674
9	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(1 641)	(1 061)
10	Усього нефінансових активів за мінусом резервів	11 140	10 076
11	Усього інших активів	84 297	19 775

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

*Основну частину статті «Передплата за послуги» склали:-
авансові платежі за оренду приміщень – 1 446 тис. грн.;
- страхові платежі – 117 тис. грн.;
- різниця між номінальною вартістю ювілейних монет та відпускною ціною НБУ - 321 тис. грн.,
- передплата за рекламні послуги – 634 тис. грн.;
- ліцензія за використання ПЗ - 254 тис. грн.;
- послуги SWIFT – 96 тис. грн.;
- передплата за ПММ – 368 тис. грн.;
- аванс за розробку ПЗ – 540 тис. грн.;
- тестування сервісу Apple Pay – 424 тис. грн.;
- послуги проведення аудиту - 333 тис. грн.;
- юридичні послуги – 609 тис. грн.;
- аванс на відрядження – 9 тис. грн.;
- послуги оцінки майна – 47 тис. грн.;
- послуги т/о та ремонту ОЗ - 215 тис. грн.;
- передплата за телекомунікаційні послуги – 67 тис. грн.;
- передплату за інші послуги – 349 тис. грн.;

** стаття «Інші фінансові та нефінансові активи» значним чином представлена:

-- держмити – 525 тис. грн.;
- заборгованість ФСС за лікарняними листами – 103 тис. грн.;
- ПММ в підзвіті – 42 тис. грн.;
- П/К в підзвіті – 725 тис. грн.;
- автошини в підзвіті – 175 тис. грн.;
- подарункові набори – 908 тис. грн.;
- швидкий експрес тест – 375 тис. грн.;
- сувенірна упаковка для ювілейних монет – 8 тис. грн.;
- матеріальні цінності в підзвіті – 16 тис. грн.;
- холдери, єврофлаєри в підзвіті – 17 тис. грн.;
- майно, що перейшло у власність банку – 2 541 тис. грн.;
- нараховані доходи за РКО – 1 418 тис. грн.;
- перекази по платіжним системам – 175 тис. грн.;
- нараховані доходи за послуги інкасації – 909 тис. грн.;
- розрахунки за купівлю іноземної валюти – 61 940 тис. грн.;
- розрахунки за операціями ч/з iVox – 5 119 тис. грн.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 6 місяців 2022 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього (тис. грн.)
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2021 року	(954)	(107)	(670)	(1 731)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(327)	(253)	(85)	(665)
3	Залишок за станом на кінець дня 30 червня 2022 року	(1 281)	(360)	(755)	(2 396)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 6 місяців 2021 року

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші фінансові активи	Усього (тис. грн.)
1	Залишок за станом на кінець дня 31 грудня 2020 року	(67)	(6)	(923)	(996)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року	(751)	(806)	468	(1 089)
3	Залишок за станом на кінець дня 30 червня 2021 року	(818)	(812)	(455)	(2 085)

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 12.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 30 червня 2022 року

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Всього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 406	-	-	-	-	3 406
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	945	-	-	-	-	945
3	Інші фінансові активи	68 734	370	5	6	446	69 561
4	Усього фінансових активів	73 085	370	5	6	446	73 912

Таблиця 12.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом за 31 грудня 2021 року

(тис. грн.)							
Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 237	-	-	-	-	4 237
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	870	-	-	-	-	870
3	Інші фінансові активи	4 253	172	315	18	504	5 262
4	Усього фінансових активів	9 360	172	315	18	504	10 369

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1 Кошти банків

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	30 червня 2022	31 грудня 2021	
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	
2	Кошти, отримані від Національного банку України	365 270	584 637	
3	Депозити інших банків	-	-	
3.1	короткострокові	-	-	
3.2	довгострокові	-	-	
4	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	100 401	
5	Кредити, отримані	-	-	
5.1	короткострокові	-	-	
5.2	довгострокові	-	-	
6	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-	
7	Усього коштів інших банків	365 270	685 038	

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Примітка 14. Кошти клієнтів*

Таблиця 14.1 Кошти клієнтів

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
1	Державні та громадські організації:	65 406	84 533
1.1.	Поточні рахунки	10 062	29 203
1.2.	Строкові кошти	55 344	55 330
2	Інші юридичні особи	915 274	1 242 935
2.1	Поточні рахунки	558 759	788 230
2.2.	Строкові кошти	356 515	454 705
3	Фізичні особи:	504 585	499 029
3.1.	Поточні рахунки	69 734	75 905
3.2.	Строкові кошти	434 851	423 124
4	Усього коштів клієнтів	1 485 265	1 826 497

* статті зобов'язань подаються разом з нарахованими не сплаченими процентними витратами;

Балансова вартість залучених коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями, станом на звітну дату складає 191 904 тис. грн., у т. ч.:

54 072 тис. грн. – кошти фізичних осіб (у т. ч. 34 149 тис. грн., 681 тис. Дол. США) та
137 832 тис. грн. – кошти юридичних осіб.

Ці кошти оформлені у вигляді застави майнових прав на грошові депозити в валюті зобов'язання, або іншій вільноконвертованій валюті 1-ї групи Класифікатора іноземних валют та банківських металів, що розміщені в АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК" за зобов'язаннями (короткостроковими кредитами в національній валюті на поповнення обігових юридичних осіб) юридичних осіб в сумі 198 524 тис. грн.

Таблиця 14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 червня 2022		31 грудня 2021	
		сума (тис. грн.)	%	сума (тис. грн.)	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво	133 546	9	233 862	13
3	Постачання електроенергії, газу та води	146 544	10	125 879	7
4	Надання фінансових послуг крім страхування	133 331	9	154 353	8
5	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг, інші послуги	20 482	1	52 592	3
6	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	82 029	6	98 997	5
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	5 930	0	2 721	0
8	Фізичні особи	504 967	34	499 029	28
9	Інші (в т.ч. будівництво, управління, страхування та кошти нерезидентів)	458 439	31	659 064	36
10	Усього:	1 485 265	100	1 826 497	100

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

Таблиця 15.1 Зобов'язання з оренди за строками

Рядок	Назва статті	30 червня 2022	31 грудня 2021
1	Довгострокові зобов'язання (будівлі та приміщення)	41 592	45 168
2	Усього зобов'язань з оренди	41 592	45 168

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1 Зміни резервів за зобов'язаннями на 30 червня 2022 року

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року	5 182	5 182
2	(Зменшення) та/або збільшення резерву	(944)	(944)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	856	856
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(1 547)	(1 547)
5	Використання резерву	-	-
6	Залишок на кінець дня 30 червня 2022 року	3 547	3 547

Станом на звітну дату сума резерву за зобов'язаннями включає резерв за наданими Банком безвідкличними гарантіями та резерв за відкритими безвідкличними лімітами овердрафтів.

Таблиця 16.2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 30 червня 2021 року

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	(тис. грн.) Усього
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року	6 065	6 065
2	(Зменшення) та/або збільшення резерву	(759)	(759)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	2 619	2 619
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 032)	(2 032)
5	Використання резерву	-	-
6	Залишок на кінець дня 30 червня 2021 року	5 893	5 893

Примітка 17. Інші зобов'язання

Таблиця 17.1 Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	30 червня 2022	(тис. грн.) 31 грудня 2021
Фінансові зобов'язання			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 342	1 429
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	33 938	404
3	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку (Дивіденди до сплати)	-	22 438
4	Інші фінансові зобов'язання*	5 160	10 156
4	Усього фінансових зобов'язань	41 440	34 427
Нефінансові зобов'язання			
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	7 672	10 846
6	Доходи майбутніх періодів	527	805
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та товари	6 145	7 125
8	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	1 446	3 167
9	Усього нефінансових зобов'язань	15 790	21 943
10	Усього інших зобов'язань	57 230	56 370

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

*інші фінансові зобов'язання.:

- платежі клієнтів – 190 тис. грн.;
- застава за ключі (депозитарні сейфи) – 570 тис. грн.;
- залишки за недіючими рахунками клієнтів – 74 тис. грн.;
- суми до з'ясування – 101 тис. грн.;
- платежі клієнтів ч/з iBox – 2 370 тис. грн.;
- розрахунки через банкомат – 1 443 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість за розрахунками клієнтів – 412 тис. грн.;

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 18.1 Процентні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	За поточний квартал 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року	За відповідний квартал 2021 року	Наростаючим підсумком з початку 2021 року
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	34 097	67 474	31 770	62 311
2	Боргові в цінні папери	16 021	37 842	21 330	29 829
3	Депозитні сертифікати НБУ	5 529	13 037	2 411	7 673
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	50	98	31	62
5	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	-	170	338	497
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	55 697	118 621	55 880	100 372
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
	Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
7	Строкові кошти юридичних осіб	(9 156)	(19 815)	(8 484)	(15 825)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(8 843)	(17 750)	(6 913)	(14 052)
9	Поточні рахунки	(2 118)	(5 064)	(2 907)	(6 757)
10	За операціями репо	-	(2 273)	-	(1 254)
11	Зобов'язання з оренди	(75)	(519)	(133)	(336)
12	Кредитами овернайт, що отримані від інших банків	-	-	-	-
13	Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(14 900)	(28 751)	(12 116)	(15 116)
14	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(35 092)	(74 172)	(30 553)	(53 340)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	20 605	44 449	25 327	47 032

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 19.1 Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		За поточний квартал 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року	За відповідний квартал 2021 року	Наростаючим підсумком з початку 2021 року
Комісійні доходи					
1	Розрахунково-касові операції	44 865	74 544	38 068	69 239
2	Кредитне обслуговування	657	1 353	1 717	3 601
3	Операції з цінними паперами	46	100	71	209
4	Операції на валютному ринку	1 323	2 090	1 630	2 998
5	Гарантії надані	4 284	13 524	15 410	27 446
6	Інкасація	-	-	(62)	3
7	Усього комісійних доходів	51 175	91 611	56 834	103 496
Комісійні витрати					
8	Розрахунково-касові операції	(1 659)	(3 948)	(1 705)	(3 283)
9	Інші	(5 570)	(10 809)	(769)	(1 153)
10	Усього комісійних витрат	(7 229)	(14 757)	(2 474)	(4 436)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	43 946	76 854	54 360	99 060

Примітка 20. Інші операційні доходи

Таблиця 20.1 Інші операційні доходи

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		За поточний квартал 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року	За відповідний квартал 2021 року	Наростаючим підсумком з початку 2021 року
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	321	634	340	583
2	Дохід від суборенди	-	-	-	11
3	Дохід від вибуття основних засобів та Нематеріальних активів	-	291	-	-
4	Інші *	78	144	339	625
5	Усього операційних доходів	399	1 069	679	1 219

* Інші:

- штрафи, пені отримані банком – 21 тис. грн.;
- доходи від продажу ювілейних монет – 4 тис. грн.;
- надлишки готівки – 9 тис. грн.;
- дохід від інкасації – 76 тис. грн.;
- позитивний р-т від заокруглення – 8 тис. грн.;
- дохід за агентські послуги – 11 тис. грн.;
- повернення коштів від виконавчої служби – 15 тис. грн.;

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1 Витрати та виплати працівникам

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		За поточний квартал 2022 року	Наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал 2021 року	Наростаючим підсумком з початку року
1	Заробітна плата та премії	(17 429)	(39 613)	(21 932)	(42 274)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(3 772)	(8 585)	(4 791)	(9 105)
3	Інші виплати працівникам	(132)	(564)	(199)	(343)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(21 333)	(48 762)	(26 922)	(51 722)

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 21.2 Витрати на амортизацію

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		За поточний квартал 2022 року	Наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал 2021 року	Наростаючим підсумком з початку року
1	Амортизація основних засобів	(3 861)	(7 743)	(3 868)	(7 304)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(826)	(1 731)	(1 008)	(2 138)
3	Амортизація активу з права користування	(1 043)	(4 877)	(2 708)	(5 455)
4	Усього витрат на амортизацію	(5 730)	(14 351)	(7 584)	(14 897)

Таблиця 21.3 Адміністративні та інші операційні витрати

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		За поточний квартал 2022 року	Наростаючим підсумком з початку року	За відповідний квартал 2021 року	Наростаючим підсумком з початку року
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(8 490)	(13 758)	(4 589)	(9 943)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг	(1 017)	(2 787)	(801)	(2 797)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 950)	(4 992)	(4 297)	(8 131)
4	Професійні послуги	(551)	(815)	(7 714)	(16 144)
5	Витрати із страхування	(365)	(1 772)	(1 692)	(2 702)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(199)	(442)	(2 541)	(6 971)
7	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу(чи груп вибуття)	-	-	-	-
8	Витрати від припинення визнання фінансових активів	-	-	-	-
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 039)	(1 918)	(1 301)	(2 128)
10	Телекомунікаційні витрати	(920)	(2 713)	(3 028)	(5 175)
11	Витрати на аудит	-	(93)	(735)	(735)
12	Інші *	(8 630)	(13 932)	(5 444)	(12 678)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(24 161)	(43 222)	(32 142)	(67 404)

*Інші:

- витрати на періодичні видання, посвідчення, проїзні квитки – 3 тис. грн.;
- витрати на послуги в сфері міжнародних банківських пластикових карток – 1 694 тис. грн.;
- витрати на відрядження – 44 тис. грн.;
- витрати на інкасацію та охорону – 3 105 тис. грн.;
- представницькі витрати – 22 тис. грн.;
- витрати на господарські, канцелярські товари та бланки – 2 867 тис. грн.;
- використання комп'ютерних програм – 1 439 тис. грн.;
- витрати на обробку операційних запитів ПТКС – 2 624 тис. грн.;
- збитки від викраденої готівки – 281 тис. грн.;
- витрати на пошук об'єктів нерухомості – 326 тис. грн.;
- витрати від операцій з оренди – 98 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 578 тис. грн.;
- поштово-телефонні витрати – 270 тис. грн.;
- відрахування в резерв за нефінансовою дебіторською заборгованістю – 581 тис. грн.;

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1 Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2022 року	30 червня 2021 року
1	Поточний податок на прибуток	(571)	(2 101)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	170	15
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(401)	(2 086)

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

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2022 року	30 червня 2021 року
1	Прибуток до оподаткування	12 685	16 420
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(2 283)	(2 955)
3	Коригування облікового прибутку (збитку)		
	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку : амортизація 1 684 тис. грн., резерв за фінансовою ДЗ 15 тис грн., резерв під господарську ДЗ 105 тис. грн.;	(1 804)	(2 027)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація – 1 460 тис. грн.)	1 460	1 379
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку): р-т від операцій з ЦП	(5 015)	(2 387)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: р-т від операцій з ЦП – 5 015 тис. грн.; резерв під зобов'язання – 61 тис. грн.	5 076	2 677
7	Використання раніше невикористаних податкових збитків	-	-
8	Сума податку на прибуток (збиток)	(2 566)	(3 313)

Таблиця 22.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на кінець дня 30 червня 2022 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)		
		Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року	Визнані у прибутках/збитках	Залишок на кінець дня 30 червня 2022 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 082	170	3 252
1.1	Резерви під знецінення активів	969	54	1 023
1.1.1	Резерви під фінансову дебіторську заборгованість	121	7	128
1.1.2	Резерв під господарську дебіторську заборгованість	191	120	311
1.1.3	Резерв під зобов'язання	657	(73)	584
1.1.4	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	-
1.2	Основні засоби	2 113	116	2 229

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	3 082	-	3 252
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 082	-	3 252
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Таблиця 22.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на кінець дня 31 грудня 2021 рік

Рядок	Назва статті	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року	Визнані у прибутках/ збитках	(тис. грн.)
				Залишок на кінець дня 30 червня 2021 року
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	2 659	423	3 082
1.1	Резерви під знецінення активів	1 024	(55)	969
1.1.1	Резерви під фінансову дебіторську заборгованість	88	33	121
1.1.2	Резерв під господарську дебіторську заборгованість	13	178	191
1.1.3	Резерв під зобов'язання	845	(188)	657
1.1.4	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами	78	(78)	-
1.2	Основні засоби	1 635	478	2 113
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	2 659	-	3 082
3	Визнаний відстрочений податковий актив	2 659	-	3 082
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Примітка 23. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 23.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 червня 2022 року	30 червня 2021 року
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	12 284	14 334
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	12 284	14 334
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	18 837	18 837
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	-	-
6	Чистий прибуток/(збиток) на просту акцію (грн.)	652,14	760,95
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	652,14	760,95
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Примітка 24. Дивіденди

Таблиця 24.1 Дивіденди

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		30 червня 2022 року		31 грудня 2021 року	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок станом на початок періоду	-	-	-	-
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	-	23 998	-
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	23 998	-	-	-
4	Залишок станом на кінець періоду	-	-	23 998	-
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	1 274,00	-	1 274,00	-

Згідно із законодавством України, якщо резервний капітал Банку сформований не в повному обсязі (сума резервного капіталу повинна складати 25% від суми його регулятивного капіталу), 5% чистого прибутку повинно бути спрямовано до резервного капіталу.

Залишок чистого прибутку може бути використаний для цілей виплати дивідендів.

На Зборах акціонерів, що відбулись 27 квітня 2021 року, затверджено виплату дивідендів за простими акціями всього в розмірі 23 998 тис. грн. у т. ч.: з прибутку за рік, що закінчився з 31.12.2020 року – 12 841 тис. грн. (після направлення 5% на формування резервного фонду, що становить 675,9 тис. грн.), з нерозподіленого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року – 1 369 тис. грн., частину з нерозподіленого прибутку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року – 9 788 тис. грн.

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Примітка 25. Операційні сегменти

Таблиця 25.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 червня 2022 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	66 471	1 005	50 879	266	118 621
2	Комісійні доходи	58 167	33 238	100	106	91 611
3	Інші операційні доходи	149	553	-	367	1 069
4	Усього доходів сегментів	124 787	34 796	50 979	739	211 301
5	Процентні витрати	(22 735)	(18 159)	(31 124)	(2 154)	(74 172)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(10 249)	(10 249)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	270	-	270
8	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(15 419)	107	-	52	(15 260)
9	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	289	48	-	-	337
10	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	(688)	-	(688)
11	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	6 227	6 227
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	16 011	16 011
13	Комісійні витрати	-	-	-	(14 757)	(14 757)
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(48 762)	(48 762)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(14 351)	(14 351)
16	Інші адміністративні та інші операційні витрати	-	-	-	(43 222)	(43 222)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	86 922	16 792	19 437	(110 466)	12 685

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 25.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 червня 2021 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього (тис. грн.)
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	61 072	1 239	37 502	559	100 372
2	Комісійні доходи	66 414	36 970	-	112	103 496
3	Інші операційні доходи	268	951	-	-	1 219
4	Усього доходів сегментів	127 754	39 160	37 502	671	205 087
5	Процентні витрати	(21 321)	(15 313)	(15 116)	(1 590)	(53 340)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій і з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	636	636
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	709	-	709
8	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(4 641)	(1 363)	-	48	(5 956)
9	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	544	215	-	-	759
10	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1745	-	1 745
11	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	6 733	6 733
12	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(1 494)	(1 494)
13	Комісійні витрати	-	-	-	(4 436)	(4 436)
14	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(51 722)	(51 722)
15	Витрати зносу та амортизації	-	-	-	(14 897)	(14 897)
16	Інші адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 539)	-	(65 865)	(67 404)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	102 336	21 160	24 840	(131 916)	16 420

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 25.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 червня 2022 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	744 851	7 523	819 860	459 675	2 031 909
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	744 851	7 523	819 860	459 675	2 031 909
4	Нерозподілені активи				97 048	97 048
5	Усього активів	744 851	7 523	819 860	556 723	2 128 957
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	980 680	504 585	365 270	-	1 850 535
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	60 777	60 777
8	Зобов'язання з оренди	-	-	-	41 592	41 592
9	Усього зобов'язань	980 680	504 585	365 270	102 369	1 952 904
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції				107 035	107 035
11	Амортизація				(70 563)	(70 563)
12	Право користування активами				64 161	64 161
13	Амортизація				(22 391)	(22 391)

Таблиця 25.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31 грудня 2021 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	(тис. грн.) Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1. АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	705 762	8 595	1 646 038	379 861	2 740 256
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	705 762	8 595	1 646 038	379 861	2 740 256
4	Нерозподілені активи	-	-	-	31 821	31 821
5	Усього активів	705 762	8 595	1 646 038	411 682	2 772 077
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	1 327 468	499 029	685 038	-	2 511 535
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	64 468	64 468
8	Зобов'язання з оренди	-	-	-	45 168	45 168
9	Усього зобов'язань	1 327 468	499 029	685 038	109 636	2 621 171
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	108 373	108 373
11	Амортизація	-	-	-	(62 668)	(62 668)
12	Право користування активами	-	-	-	63 676	63 676
13	Амортизація	-	-	-	(18 276)	(18 276)

Зобов'язання за сегментами не включають зобов'язань за податком на прибуток.

Інформація про географічні регіони відсутня. Банк не здійснює діяльність за межами України.

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

Непередбачені зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді станом на кінець дня 30 червня 2022 року відсутні.

Потенційні податкові зобов'язання Банку та можливість компенсації будь-яких втрат відсутні. Капітальні вкладення Банку в основні засоби та ремонтні роботи в придбаних приміщеннях протягом звітного року не здійснювались. Непередбачені зобов'язання Банку з кредитування відсутні.

Таблиця 26.1 Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 червня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані *	6 482	7 482
2	Резерв під безвідкличні зобов'язання з кредитування	(321)	(263)
3	Відкличні зобов'язання з кредитування (невикористані кредитні лінії)	123 932	243 610
4	Гарантії видані	1 002 254	1 586 304
5	Резерв під гарантії	(3 225)	(3 389)
6	Грошові потоки до отримання за процентними своп-контрактами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, розрахунки за якими здійснюються на нетто-основі (без поставки базового активу)	88 886	94 643
7	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву:	1 218 008	1 928 387

**Безвідкличні зобов'язання за кредитами, наданими у формі овердрафт (суми невикористаних лімітів згідно договорів)*

Банк у звітному та попередньому періоді не мав активів, що надані в заставу без припинення визнання. Станом на кінець звітного періоду подій, за якими ймовірність вибуття ресурсів, що втілюють економічні вигоди, не відповідає визначенню зобов'язання, не відбулось.

Таблиця 26.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 30 червня 2022

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування				
1.1	Мінімальний кредитний ризик	6 212	2	268	6 482
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
2	Усього зобов'язань з кредитування	6 212	2	268	6 482
3	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(187)	-	(134)	(321)
4	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	6 025	2	134	6 161

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 26.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2021

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування				
1.1	Мінімальний кредитний ризик	7 382		-	7 382
1.2	Низький кредитний ризик	-	-	-	-
1.3	Середній кредитний ризик	-	-	100	100
1.4	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
1.5	Дефолтні активи	-	-	-	-
2	Усього зобов'язань з кредитування	7 382	-	100	7 482
3	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(213)	-	(50)	(263)
4	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	7 169	-	50	7 219

Таблиця 26.4. Аналіз зміни резервів під зобов'язання з кредитування на 30 червня 2022

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
1	Гарантії та безвідкличні зобов'язання з кредитування на 31 грудня 2021 року	1 591 320	1 040	1 427	1 593 786
2	Резерв під знецінення на 31 грудня 2021.	(3 551)	(20)	(81)	(3 652)
3	Гарантії та безвідкличні зобов'язання з кредитування на 30 червня 2022 року	1 006 045	618	2 074	1 008 736
4	Резерв під знецінення на 30 червня 2022р.	(2 200)	(12)	(495)	(2 707)

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Відповідно до МСБО 24 “Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін”, пов'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. Оцінка активів та зобов'язань за операціями з пов'язаними сторонами здійснюється на основі методу порівнювальної неконтрольованої ціни, що визначається як ціна на аналогічну продукцію (товари, роботи та послуги) та реалізується не пов'язаний з банком особі у звичайних умовах діяльності. За операціями з пов'язаними сторонами Банк застосовує звичайні ціни та умови тобто такі які пропонуються іншим клієнтам Банку.

Таблиця 27.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2022 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	110 (від 0% до 35%)	46 724 (24%)	-	1 369 (від 0% до 35%)
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 30 червня 2022 року	-	(651)	-	(14)
3	Кошти клієнтів	31 299 (від 0% до 6,25%)	8 572 (0,1%)	1 651 (від 0% до 6,5%)	609 (від 0% до 0,5%)

*з урахуванням нарахованих відсотків за кредитами

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 27.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2021 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.)
					Інші пов'язані сторони
1	Кредити та заборгованість клієнтів	420 (від 0% до 35%)	45 143 (24%)	-	1 355 (від 0% до 35%)
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 31 грудня 2021	-	(758)	-	(12)
3	Кошти клієнтів	14 285 (від 0% до 6,25%)	1 798 (0,1%)	360 (від 0% до 6,5%)	308 (від 0% до 0,5%)

Таблиця 27.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2022 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.)
					Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	34	2 733	5	9
2	Процентні витрати	(1 459)	(28)	(2)	(3)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	107	-	(2)
4	Комісійні доходи	11	5	61	26
5	Інші операційні доходи	-	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(70)	(237)	-	-

Таблиця 27.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 червня 2021 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.)
					Інші пов'язані сторони
1	Процентні доходи	31	1 840	8	23
2	Процентні витрати	(779)	(7)	-	-
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	(54)	455	(45)	378
4	Комісійні доходи	18	388	25	11
5	Інші операційні доходи	-	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(169)	(278)	-	-

Таблиця 27.5 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 червня 2022 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.)
					Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання *	500	-	203	-

* Безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані банком

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 27.6 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 31 грудня 2021 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання *	600	680	203	255

* Безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані банком

Таблиця 27.7 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами станом на 30 червня 2022 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року	758	-	297	263
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2022 року	(1 168)	-	(297)	(322)

Таблиця 27.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	(тис. грн.) Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2021 року	2 521	59 331	2 712	756
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом 2021 року .	(2 452)	(38 654)	(2 712)	(874)

Таблиця 27.9 Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	Поточний квартал 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року	Поточний квартал 2021 року	(тис. грн.) Наростаючим підсумком з початку 2021 року
1	Поточні виплати працівникам	1 107	2 281	3 568	7 078
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	135	-	8
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»**Примітка 28. Події після дати балансу**

Національний банк України з 21 липня 2022 року скорегував офіційний курс гривні до долара США на 25% до 36,5686 грн/дол. США з огляду на зміну фундаментальних характеристик економіки України під час війни та зміцнення долара США до інших валют. Такий крок дасть змогу збільшити конкурентоспроможність українських виробників, зблизити курсові умови для різних груп бізнесу та населення та підтримати стійкість економіки в умовах війни. Офіційний курс гривні до долара США й надалі є фіксованим. На дату випуску цієї фінансової звітності Банк продовжує провадити свою операційну діяльність. Керівництво Банку контролює усі свої операції.

Від імені Правління Банку затверджено до випуску, підписано та надано дозвіл на публікацію.

27 лютого 2023 року

Голова Правління

Вадим КАЧУРОВСЬКИЙ

Головний бухгалтер

Ельвіра ПАШКОВСЬКА

На електронний документ накладено: 3 (Три) підписи чи печатки:
На момент друку копії, підписи чи печатки перевірено:
Програмний комплекс: eSign v. 2.3.0;
Засіб кваліфікованого електронного підпису чи печатки: ПТ Користувач ЦСК-1
Експертний висновок: №05/02/02-1424 від 05.04.2016;
Цілісність даних: не порушена;



Підпис № 1 (реквізити підписувача та дані сертифіката)
Підписувач: Пашковська Ельвіра Бекірівна 2462313765;
Належність до Юридічної особи: АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК";
Код юридичної особи в ЄДР: 26547581;
Серійний номер кваліфікованого сертифіката: 2C72950700000000000000000000000001;
Видавець кваліфікованого сертифіката: КНЕДП ТОВ "Центр сертифікації ключів "Україна";
Тип носія особистого ключа: Незахищений;
Тип підпису: Удосконалений;
Сертифікат: Кваліфікований;
Час та дата підпису: 13:53 28.02.2023;
Чинний на момент підпису. Підтверджено позначкою часу для підпису від АЦСК (кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг)

Підпис № 2 (реквізити підписувача та дані сертифіката)
Підписувач: Качуровський Вадим Павлович 2940814596; посада: Голова Правління;
Належність до Юридічної особи: АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК";
Код юридичної особи в ЄДР: 26547581;
Серійний номер кваліфікованого сертифіката: 4FD4BFDE9E1BAF3A040000002628000021FB0000;
Видавець кваліфікованого сертифіката: КНЕДП ТОВ "ДЕПОЗИТ САЙН";
Тип носія особистого ключа: Захищений;
Тип підпису: Кваліфікований;
Сертифікат: Кваліфікований;
Час та дата підпису: 15:03 28.02.2023;
Чинний на момент підпису. Підтверджено позначкою часу для даних від АЦСК (кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг)

Підпис № 3 (реквізити підписувача та дані сертифіката)
Підписувач: Цифрова печатка ;
Належність до Юридічної особи: АТ "УКРБУДІНВЕСТБАНК";
Код юридичної особи в ЄДР: 26547581;
Серійний номер кваліфікованого сертифіката: 4FD4BFDE9E1BAF3A04000000FB270000090D0100;
Видавець кваліфікованого сертифіката: КНЕДП ТОВ "ДЕПОЗИТ САЙН";
Тип носія особистого ключа: Захищений;
Тип підпису: Кваліфікований;
Сертифікат: Кваліфікований;
Час та дата підпису: 15:03 28.02.2023;
Чинний на момент підпису. Підтверджено позначкою часу для даних від АЦСК (кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг)