



АТ «УКРЕУДІНВЕСТБАНК»

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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 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	24
Примітка 12. Інші активи	25
Примітка 13. Кошти банків	27
Примітка 14 Кошти клієнтів	27
Примітка 15. Зобов'язання з оренди	28
Примітка 16. Похідні фінансові зобов'язання	28
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями	29
Примітка 18. Інші зобов'язання	29
Примітка 19. Процентні доходи та витрати	30
Примітка 20. Комісійні доходи та витрати	31
Примітка 21. Інші операційні доходи	31
Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати	32
Примітка 23. Витрати на податок на прибуток	33
Примітка 24. Прибуток /(збиток) на одну просту та привілейовану акцію	35
Примітка 25. Дивіденди	35
Примітка 26. Операційні сегменти	36
Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку	39
Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами	40
Примітка 29. Події після дати балансу	43

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан

на кінець дня 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

Назва статті	Примітки	30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	514 256	366 840
Кредити та заборгованість банків	5	17 453	13 021
Кредити та заборгованість клієнтів	6	736 606	714 357
Інвестиції в цінні папери	7	855 462	1 646 038
Похідні фінансові активи	8	592	32
Відстрочений податковий актив		3 256	3 082
Інвестиційна нерухомість	9	8 932	8 932
Основні засоби та нематеріальні активи	10	34 891	45 705
Право користування активами	11	39 151	45 400
Інші активи	12	22 248	19 775
Усього активів		2 232 847	2 863 182
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	13	340 125	685 038
Кошти клієнтів	14	1 564 597	1 826 497
Зобов'язання з оренди	15	38 789	45 168
Похідні фінансові зобов'язання	16	368	5
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	2 911
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями	17	3 241	5 182
Інші зобов'язання	18	24 706	56 370
Усього зобов'язань		1 971 826	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)		57 647	38 637
Усього власного капіталу		261 021	242 011
Усього зобов'язань та власного капіталу		2 232 847	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 9 місяців, що закінчились 30 вересня 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	19	61 919	180 540	58 791	159 163
Процентні витрати	19	(44 136)	(118 308)	(34 098)	(87 438)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		17 783	62 232	24 693	71 725
Комісійні доходи	20	59 967	151 578	66 559	170 055
Комісійні витрати	20	(8 860)	(23 617)	(4 206)	(8 642)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій і з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(3 324)	(13 573)	3 641	4 277
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	270	-	709
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		4 987	11 214	4 851	11 584
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		9 501	25 512	(2 450)	(3 944)
Чистий (збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(10 637)	(25 897)	(9 218)	(15 174)
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		592	929	(343)	416
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів які обліковуються за амортизованою вартістю		-	(688)	112	1 857
Інші операційні доходи	21	444	1 513	872	2 091
Витрати на виплати працівникам	22	(30 396)	(79 158)	(28 982)	(80 704)
Витрати зносу та амортизації	22	(5 150)	(19 501)	(6 623)	(21 520)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	22	(26 189)	(69 411)	(40 546)	(107 950)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		8 718	21 403	8 360	24 780
Витрати на податок на прибуток	23	(1 992)	(2 393)	(2 199)	(4 285)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		6 726	19 010	6 161	20 495
Прибуток/(збиток) за поточний квартал		6 726	19 010	6 161	20 495
Прибуток/(збиток), що належить:					
власникам банку		6 726	19 010	6 161	20 495

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	24	357,05	1 009,19	327,09	1 088,05
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, гривень		357,05	1 009,19	327,09	1 088,05
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		6 726	19 010	6 161	20 495
Усього сукупного доходу, що належить: власникам банку		6 726	19 010	6 161	20 495

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 9 місяців, що закінчились 30 вересня 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 9 місяців 2021 р.	-	-	-	-	20 495	20 495	-	20 495
Незареєстрований статутний капітал	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервів та інших фондів	-	-	-	676	(676)	-	-	-
Залишок на 30.09.2021 року	200 011	-	-	3 363	51 214	254 588	-	254 588
Скоригований залишок на 01.01.2022 р.	200 011	-	-	3 363	38 637	242 011	-	242 011
Усього сукупного доходу	-	-	-	-	19 010	19 010	-	2 265
Прибуток/(збиток) за 9 місяців 2022 р.	-	-	-	-	19 010	19 010	-	2 265
Незареєстрований статутний капітал	-	-	-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервів та інших фондів	-	-	-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2022 року	200 011	-	-	3 363	57 647	261 021	-	261 021

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 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року**

Назва статті	30 вересня 2022	30 вересня 2021 (тис. грн.)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Прибуток/(збиток) до оподаткування	21 403	24 780
Коригування:		
Знос та амортизація	19 501	21 520
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	25 665	10 672
Амортизація дисконту/(премії)	(5 160)	(8 597)
Результат операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	13 573	(4 986)
Результат операцій з іноземною валютою	(25 512)	3 944
(Нараховані доходи)	(28 539)	(19 910)
Нараховані витрати	839	1 426
Інший рух коштів, що не є грошовим	62	331
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	21 832	29 180
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	(4 439)	(3 477)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	(22 885)	(147 530)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1 776	(468)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	(1 973)	2 683
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	(344 051)	491 758
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	(262 002)	(369 302)
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	969	970
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	(3 609)	1 542
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	(5 888)	5 545
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	(620 270)	10 901
Податок на прибуток, що сплачений	(2 393)	(4 285)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	(622 663)	6 616
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Придбання цінних паперів	(46 492 737)	(29 514 160)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	47 280 903	29 465 994
Придбання основних засобів	-	(10 346)
Надходження від реалізації основних засобів	604	1 171
Придбання нематеріальних активів	-	(2 276)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	788 770	(59 617)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ		
Погашення частки орендного зобов'язання	(7 869)	(8 444)
Дивіденди, що виплачені	-	-
Чисті грошові кошти, що отримані (використані) від фінансової діяльності	(7869)	(8 844)
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(10 581)	(2 165)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	147 657	(63 610)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	366 854	486 194
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	514 511	422 584

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– 29 липня 2022 року.

Банк не має статусу спеціалізованого банку, є універсальною фінансовою установою. У звітному періоді Банком було проведено ряд заходів призупинено діяльність 10 відділень Банку у 7 областях. Станом на кінець дня 30.09.2022 року на балансі Банку 53 відділення АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК», а фактично працюють 43 (станом на кінець дня 30.09.2021 року – на балансі Банку діяло 53 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 вересня 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 вересня 2022 року (на кінець дня).

Звітний період: 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку на кінець дня 30 вересня 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 залізниці 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 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.

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».

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 вересня 2022 року річний індекс інфляції склав 121,8%.

Станом на 30 вересня 2022 року офіційний курс долара був зафіксований Національним банком України на рівні 36,5686 гривень до подальших розпоряджень. З 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.

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 в основних точках присутності Банку та продовжує дистанційне обслуговування та супровід клієнтів та банківських продуктів з врахуванням обмежень щодо забезпечення безпечної діяльності.

З огляду на зміни операційного середовища, для 2022 звітного року, Банк прогнозує збереження структури балансу близької до наявної на звітну дату, достатній запас ліквідності та зростання операційного доходу, незважаючи на додаткові витрати в наслідок визнання додаткових резервів під очікувані кредитні збитки. Керівництво Банку на основі прогнозних показників ліквідності, нормативів капіталу, розміру очікуваних, кредитних збитків та додаткових витрат, спричинених військовими діями, вважає, що існують достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі припущення безперервної діяльності.

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 9 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 30.09.2022 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 вересня 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 30.09.2022 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 9 місяців та наростаючим підсумком за 2022 рік по 30.09.2022 включно та порівняльний звіт за 9 місяців 2021 року та наростаючим підсумком за 2021 рік по 30.09.2021 року включно;
- проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі. Подається наростаючим підсумком по 30.09.2022 року з початку 2022 року та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2021 року по 30.09.2021 року;

- проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів. Подається наростаючим підсумком з початку 2022 року по 30.09.2022 року та порівняльний звіт наростаючим підсумком з початку 2021 року по 30.09.2021 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

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
1	Готівкові кошти	481 653	341 120
2	Кошти в Національному банку України *	22 250	9 969
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	10 608	15 765
3.1.	України	10 608	15 765
3.2.	Інших країн	-	-
4	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(255)	(14)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	514 256	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 вересня 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 грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 місяців 2022 року

		(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	14	-	-	14
2	Нові фінансові активи	1 006	-	-	1 006
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(771)	-	-	(771)
4	Курсові різниці	6	-	-	6
5	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2022 року	255	-	-	255

Таблиця 4.3 Аналіз зміни резерву за грошовими коштами та їх еквівалентами за 9 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	215	-	-	215
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(256)	-	-	(256)
4	Курсові різниці	(2)	-	-	(2)
5	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2021 року	18	-	-	18

Таблиця 4.4 Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів* за 9 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	12 370 987	-	-	12 370 987
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(12 386 407)	-	-	(12 386 407)
4	Курсові різниці	10 263	-	-	10 263
5	Валова балансова вартість під знецінення станом на 30 вересня 2022 року	10 608	-	-	10 608

* Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України.

Таблиця 4.5 Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів* за 9 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	16 051 024	-	-	16 051 024
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(16 120 729)	-	-	(16 120 729)
4	Курсові різниці	(7 256)	-	-	(7 256)
5	Валова балансова вартість під знецінення станом на 30 вересня 2021 року	30 520	-	-	30 520

* Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України.

Таблиця 4.6 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів* на 30 вересня 2022 року

Рядок	Рівень рейтингу за коштами в інших банках	(тис. грн.)
		Усього
1	Високий рейтинг	10 608
2	Стандартний рейтинг	-
3	Рейтинг нижчий, ніж стандартний	-
4	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	10 608

* Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України.

Таблиця 4.7 Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів* 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

* Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках України.

Примітка 5. Кредити та заборгованість банків

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

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
1	Депозити в інших банках:	17 479	13 041
1.1	довгострокові депозити	17 479	13 041
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(26)	(20)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	17 453	13 021

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

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Всього
1	Депозити в інших банках:		
1.1	Мінімальний кредитний ризик	17 479	17 479
2	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	17 479	17 479
3	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(26)	(26)
4	Усього депозити в інших банках	17 453	17 453

* гарантійне забезпечення розрахунків Банку за клієнтськими операціями з використанням ПК

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

* гарантійне забезпечення розрахунків Банку за клієнтськими операціями з використанням ПК

Таблиця 5.4 Аналіз зміни резерву під знецінення депозитів* в інших банках за 9 місяців 2022 року

		(тис. грн)	
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2021 року	19	19
2	Нові фінансові активи	207	207
3	Погашені фінансові активи (окрім списаних)	(207)	(207)
4	Курсові різниці	7	7
4	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2022 року	26	26

* гарантійне забезпечення розрахунків Банку за клієнтськими операціями з використанням ПК

Таблиця 5.5 Аналіз зміни резерву під знецінення депозитів* в інших банках за 9 місяців 2021 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	(тис. грн) Усього
1	Резерв під знецінення станом на 31 грудня 2020 року	13	13
2	Нові фінансові активи	138	138
3	Погашені фінансові активи (окрім списаних)	(132)	(132)
4	Резерв під знецінення станом на 30 вересня 2021 року	19	19

* гарантійне забезпечення розрахунків Банку за клієнтськими операціями з використанням ПК

Таблиця 5.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення депозитів* в інших банках за 9 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	31 963	8 574
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(31 704)	(8 066)
4	Курсові різниці	4 173	4 173
5	Валова балансова вартість під знецінення станом на 30 вересня 2022 року	17 453	17 453

* гарантійне забезпечення розрахунків Банку за клієнтськими операціями з використанням ПК

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

* гарантійне забезпечення розрахунків Банку за клієнтськими операціями з використанням ПК

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів*

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

Рядок	Назва статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
1	Кредити, надані юридичним особам	810 984	760 520
2	Кредити, надані фізичним особам, в т. ч.	9 588	12 099
2.1	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-
2.2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	9 588	12 099
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю**	(83 966)	(58 262)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	736 606	714 357

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

За 9 місяців 2022 року було здійснено прощення за кредитом фізичної особи, реструктуризованим у минулих періодах у національну валюту - 1,8 тис. грн. , а також списання активів за рахунок резерву у розмірі 3 566 тис. грн.

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

(тис.грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1.1	Мінімальний кредитний ризик	442 304	88 897	552	531 753
1.2	Низький кредитний ризик	28 237	115 088	97	143 421
1.3	Середній кредитний ризик	0	3 500	477	3 977
1.4	Високий кредитний ризик	37	0	0	37
1.5	Дефолтні активи	67 214	0	74 170	141 384
2	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	537 791	207 485	75 296	820 572
3	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(17 213)	(11 041)	(55 713)	(83 966)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	520 578	196 444	19 584	736 606

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	-	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	-	714 357

Таблиця 6.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів за 9 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	5 828	1 452	5 509	12 790
3.	Погашені активи	(659)	(72)	(330)	(1 061)
4.	Загальний ефект від переведення між стадіями	(10 879)	(7 331)	3 548	-
4.1.	Переведення у стадію 1	-	-	-	-
4.2.	Переведення у стадію 2	(9 536)	9 536	-	-
4.3.	Переведення у стадію 3	(1 343)	(2 205)	3 548	-
5	Коригування процентних доходів	7 398	1 270	5 287	13 955
6	Використання резерву	-	-	-	-
7	Курсові різниці	-	-	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 30 вересня 2022 року	17 107	11 041	52 294	80 442
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	40	-	124	165
3	Погашені активи	(96)	-	-	(96)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(56)	-	56	-
4.1	Переведення у стадію 1	-	-	-	-
4.2	Переведення у стадію 2	-	-	-	-
4.3	Переведення у стадію 3	(56)	-	56	-
5	Використання резерву	71	-	(121)	(50)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
7	Коригування процентних доходів	-	-	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 30 вересня 2022 року	105	-	3 418	3 523

Таблиця 6.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів за 9 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	10 524	3 941	573	15 038
3.	Погашені активи	(5 191)	(1 590)	5 944	(837)
4.	Загальний ефект від переведення між стадіями	(3 536)	(2 269)	5 805	-
4.1.	Переведення у стадію 1	1 284	(1 190)	(94)	-
4.2.	Переведення у стадію 2	(4 161)	4 222	(61)	-
4.3.	Переведення у стадію 3	(659)	(5 301)	5 960	-
5.	Коригування процентних доходів	-	-	(314)	(314)
6.	Використання резерву	(770)	-	(3 315)	(4 085)
7.	Курсові різниці	(261)	-	(1 050)	(1 311)
8.	Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 31 березня 2021 року	9 470	2 787	36 502	48 759

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	2 296	2 529	3 139	7 964
3	Погашені активи	(37)	(1 570)	(3 929)	(5 536)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(2 269)	(1 137)	3 406	-
4.1	Переведення у стадію 1	121	(90)	(31)	-
4.2	Переведення у стадію 2	(1 323)	1 963	(640)	-
4.3	Переведення у стадію 3	(1 067)	(3 010)	4 077	-
5	Використання резерву	-	-	(247)	(247)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
7	Коригування процентних доходів	-	-	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 30 вересня 2021 року	150	232	5117	5 499

Таблиця 6.6 Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 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	140 365	6 301	5 509	152 175
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(146 566)	(163)	(330)	(147 059)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(199 117)	195 479	3 638	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	(197 684)	197 684	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	(1 433)	(2 205)	3 638	-
5	Коригування процентних доходів	41 556	(456)	4 849	45 949
6	Використання резерву	-	-	(601)	(601)
7	Курсові різниці	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на 30 вересня 2022 року	536 022	207 485	67 477	810 984

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	689	-	124	813
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(2 078)	-	-	(2 078)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(56)	-	56	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	(56)	-	56	-
5	Коригування процентних доходів	(254)	-	(992)	(1 246)
6	Використання резерву	-	-	-	-
7	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на 30 вересня 2022 року	1 770	-	7 818	9 588

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 вересня 2022		31 грудня 2021	
		сума (тис. грн.)	%	сума (тис. грн.)	%
1	Виробництво	130 492	16	120 563	15,60
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	215 501	26	275 925	35,71
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку, допоміжна діяльність в сфері транспорту	39 511	5	36 484	4,72
4	Оптова та роздрібна торгівля (крім автотранспортних засобів)	224 868	27	207 887	26,91
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	11 997	1	18 642	2,41
6	Кредити, що надані фізичним особам	9 588	1	12 099	1,57
7	Інші	188 616	23	101 019	13,07
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	820 572	100	772 619	100

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

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	(тис. грн.)	
				Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	Незабезпечені кредити	22 175	-	5 109	27 284
2	Кредити, забезпечені	788 809	-	4 479	793 288
2.1	грошовими коштами	138 783	-	-	138 783
2.2	нерухомим майном	390 514	-	4 400	394 914
2.3	у т. ч. житлового призначення	84 954	-	4 400	89 354
2.4	гарантіями і поручительствами	121 744	-	-	121 744
2.5	іншими активами*	137 768	-	79	137 847
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	810 984	-	9 588	820 572

*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	(тис. грн.)	
				Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	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 вересня 2022 року

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	(тис. грн.)	
			Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив Застави
1	Кредити, що надані юридичним особам	810 984	667 065	143 919
2	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
3	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	9 588	4 400	5 188
4	Усього кредитів	822 299	671 465	149 107

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

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	(тис. грн.)	
			Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	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 вересня 2022	31 грудня 2021
1	Боргові цінні папери:	855 462	1 646 038
1.1.	Депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	435 274	815 220
1.2.	Державні облігації	420 188	830 818
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів за мінусом резервів	855 462	1 646 038

Таблиця 7.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів на 30 вересня 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	855 462	855 462
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	855 462	855 462
3	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	855 462	855 462

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(тис. грн.)
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 вересня 2022 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	Валова балансова вартість на 31 грудня 2021 року	1 646 038	1 646 038
2	нові активи	46 492 737	46 492 737
3	погашені активи	(47 283 313)	(47 283 313)
4	Валова балансова вартість на 30 вересня 2022 року	855 462	855 462

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
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 вересня 2022 року

Рядок	Назва статті	30 вересня 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*	592	32
3	Усього похідні фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	592	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 вересня 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 (реклаифікацію) 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)	Транспортні засоби	Інші необорот матеріал. активи	Незаверш. кап. вклад. в ОЗ та НА	Нематеріальні 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	33	1 688	190	-	125	15	1 520	3 571
8	Інші переведення	-	-	-	-	-	(16)	-	(16)
8.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	-	-	-	-	(16)	-	(16)
8,2	Знос	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Вибуття	(32)	(53)	(59)	(183)	(7)	(2)	-	(336)
9.1	Первісна (переоцінена вартість)	(60)	(253)	(231)	(2 020)	(75)	(2)	-	(2 641)
9.2	Знос	28	200	172	1 837	68	-	-	2 305
10	Амортизаційні відрахування	(3 766)	(3 879)	(1 190)	(2 328)	(294)	-	(2 576)	(14 033)
11	Баланс. вартість на кінець 30 вересня 2022 року	11 248	10 721	2 681	4 541	525	245	4 930	34 891
11.1.	Первісна (переоцінена) вартість	32 470	32 296	10 341	11 299	3 332	245	19 304	109 287
11.2.	Знос на кінець 30 вересня 2022 року	(21 222)	(21 575)	(7 660)	(6 758)	(2 807)	-	(14 374)	(74 396)

* 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 – **8 957 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 11. Право користування активами

Таблиця 11.1 Право користування активами на 30 вересня 2022 року

		(тис.грн.)
Рядок	Назва статті	
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	(294)
4	Вибуття:	(1 908)
4.1	Первісна вартість	(11 349)
4.2	Знос	9 441
5	Амортизація	(5 468)
6	Балансова вартість на 30 вересня 2022 року	39 151
6.1	Первісна вартість на 30 вересня 2022 року (будівлі та приміщення)	53 748
6.2	Знос на 30 вересня 2022 року	(14 597)

Витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16 за 9 місяців 2022 року становлять 9 997 тис. грн.

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1 Інші активи

		(тис. грн.)	
Рядок	Назва статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
Фінансові активи			
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 848	4 237
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	989	870
3	Інші фінансові активи**	6 901	5 262
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(781)	(670)
5	Усього фінансових активів за мінусом резервів	9 957	9 699
Нефінансові активи			
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 956	1 232
7	Передплата за послуги*	5 599	4 231
8	Інші нефінансові активи**	5 555	5 674
9	Резерв під знецінення інших нефінансових активів	(819)	(1 061)
10	Усього нефінансових активів за мінусом резервів	12 291	10 076
11	Усього інших активів	22 248	19 775

*Основну частину статті «Передплата за послуги» склали:-

авансові платежі за оренду приміщень – 1 504 тис. грн.;

- страхові платежі – 120 тис. грн.;

- різниця між номінальною вартістю ювілейних мотет та відпускнуою ціною НБУ - 317 тис. грн.;

- передплата за рекламні послуги – 569 тис. грн.;

- ліцензія за використання ПЗ - 253 тис. грн.;

- послуги SWIFT – 48 тис. грн.;

- передплата за операціями з ПК – 368 тис. грн.;

- аванс за розробку ПЗ – 540 тис. грн.;

- послуги проведення аудиту - 356 тис. грн.;

- передплата за юридичні послуги – 609 тис. грн.;

- передплата за ПММ – 183 тис. грн.;

- послуги оцінки майна – 148 тис. грн.;

- послуги т/о та ремонту ОЗ - 93 тис. грн.;

- передплата за телекомунікаційні послуги – 89 тис. грн.;

- передплату за інші послуги – 402 тис. грн.;

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

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

- держмити – 646 тис. грн.;
- заборгованість ФСС за лікарняними листами – 176 тис. грн.;
- ПММ в підзвіті – 47 тис. грн.;
- П/К в підзвіті – 640 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 – 22 тис. грн.;
- холдери, єврофлаєри в підзвіті – 17 тис. грн.;
- майно, що перейшло у власність банку – 2 541 тис. грн.;
- нараховані доходи за РКО – 1 503 тис. грн.;
- перекази по платіжним системам – 303 тис. грн.;
- нараховані доходи за послуги інкасації – 15 тис. грн.;
- розрахунки за операціями ч/з iVox – 5 080 тис. грн.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 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	534	(1 199)	(41)	131
3	Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2022 року	(420)	(1 306)	(711)	(1 600)

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 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	(548)	(859)	437	(970)
3	Залишок за станом на кінець дня 30 вересня 2021 року	(615)	(865)	(486)	(1 966)

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

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Всього (тис. грн.)
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 848	-	-	-	-	2 848
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	989	-	-	-	-	989
3	Інші фінансові активи	2 722	322	93	47	396	6 901
4	Усього фінансових активів	5 448	322	93	47	396	10 738

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

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	4253	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 вересня 2022	31 грудня 2021
1	Кошти, отримані від Національного банку України	340 508	584 637
2	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	100 401
3	Усього коштів інших банків	340 508	685 038

За коштами, отриманими від Національного банку України у вигляді довгострокового кредиту рефінансування у розмірі 585 500 тис. грн., у якості забезпечення надано ОВДП, справедлива вартість яких на звітну дату становила 666 487 тис. грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів*

Таблиця 14.1 Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
1	Державні та громадські організації:	56 219	84 533
1.1.	Поточні рахунки	56 219	29 203
1.2.	Строкові кошти	-	55 330
2	Інші юридичні особи	961 659	1 242 935
2.1	Поточні рахунки	723 052	788 230
2.2.	Строкові кошти	238 607	454 705
3	Фізичні особи:	546 719	499 029
3.1.	Поточні рахунки	112 216	75 905
3.2.	Строкові кошти	434 503	423 124
4	Усього коштів клієнтів	1 564 597	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 180 792 тис. грн., у т. ч.:

65 860 тис. грн. – кошти фізичних осіб (у т. ч. 30 200 тис. грн., 877 тис. Дол. США) та

114 932 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".

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 14.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2022		31 грудня 2021	
		сума (тис. грн.)	%	сума (тис. грн.)	%
1	Державне управління	-	-	-	-
2	Виробництво	101 912	6	233 862	13
3	Постачання електроенергії, газу та води	138 277	9	125 879	7
4	Надання фінансових послуг крім страхування	93 713	6	154 353	8
5	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг, інші послуги	18 688	1	52 592	3
6	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	150 528	10	98 997	5
7	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	1 637	0	2 721	0
8	Фізичні особи	546 719	35	499 029	28
9	Інші (в т.ч. будівництво, управління, страхування та кошти нерезидентів)	513 245	33	659 064	36
10	Усього:	1 564 597	100	1 826 497	100

Примітка 15. Зобов'язання з оренди

Таблиця 15.1 Зобов'язання з оренди за строками

Рядок	Назва статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021
1	Довгострокові зобов'язання (будівлі та приміщення)	38 789	45 168
2	Усього зобов'язань з оренди	38 789	45 168

Примітка 16. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 16.1. Фінансові зобов'язання на 30 вересня 2022 року

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2022	31 грудня 2021
1	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що призначені для торгівлі	-	-
2	Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання*	368	5
3	Усього фінансові зобов'язання	368	5

*До інших фінансових зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання віднесено зобов'язання за форвардними контрактами з іншими банками на умовах СВОП.

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1 Зміни резервів за зобов'язаннями на 30 вересня 2022 року

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього (тис. грн.)
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року	5 182	5 182
2	(Зменшення) та/або збільшення резерву	(1 096)	(1 096)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	1 165	1 165
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(2 010)	(2 010)
5	Використання резерву	-	-
6	Залишок на кінець дня 30 вересня 2022 року	3 241	3 241

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

Таблиця 17.2 Зміни резервів за зобов'язаннями на 30 вересня 2021 року

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього (тис. грн.)
1	Залишок на кінець дня 31 грудня 2020 року	6 065	6 065
2	(Зменшення) та/або збільшення резерву	(416)	(416)
3	Комісії, отримані за виданими гарантіями	4 192	4 192
4	Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід	(3 738)	(3 738)
5	Використання резерву	-	-
6	Залишок на кінець дня 30 вересня 2021 року	6 103	6 103

Примітка 18. Інші зобов'язання

Таблиця 18.1 Інші зобов'язання

Рядок	Назва статті	30 вересня 2022	31 грудня 2021 (тис. грн.)
Фінансові зобов'язання			
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 176	1 429
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	832	404
3	Кредиторська заборгованість перед акціонерами банку (Дивіденди до сплати)	-	22 438
4	Інші фінансові зобов'язання*	5 371	10 156
4	Усього фінансових зобов'язань	8 379	34 427
Нефінансові зобов'язання			
5	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9 071	10 846
6	Доходи майбутніх періодів	429	805
7	Кредиторська заборгованість за надані послуги та товари	5 213	7 125
8	Кредиторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами крім податку на прибуток	1 614	3 167
9	Усього нефінансових зобов'язань	16 327	21 943
10	Усього інших зобов'язань	24 706	56 370

*інші фінансові зобов'язання.:

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

- платежі клієнтів – 260 тис. грн.;
- застава за ключі (депозитарні сейфи) – 566 тис. грн.;
- залишки за недіючими рахунками клієнтів – 461 тис. грн.;
- платежі клієнтів ч/з iBox – 2 420 тис. грн.;
- розрахунки через банкомат – 659 тис. грн.;
- торгівельна виручка до перерахування – 502 тис. грн.;
- кредиторська заборгованість за розрахунками клієнтів – 503 тис. грн.;

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Таблиця 19.1 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	35 212	102 686	34 033	96 344
2	Боргові в цінні папери	12 279	50 121	21 993	51 822
3	Депозитні сертифікати НБУ	14 072	27 109	2 325	9 998
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	62	160	44	106
5	Кредити овернайт, що надані іншим банкам	294	464	396	893
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	61 919	180 540	58 791	159 163
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
	Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
7	Строкові кошти юридичних осіб	(8 295)	(28 110)	(9 803)	(25 628)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(10 290)	(28 040)	(7 553)	(21 605)
9	Поточні рахунки	(3 599)	(8 663)	(2 758)	(9 515)
10	За операціями репо	-	(2 273)	(67)	(1 321)
11	Зобов'язання з оренди	(30)	(549)	(99)	(435)
12	Кредитами овернайт, що отримані від інших банків	-	-	-	-
13	Інші кредити, що отримані від Національного банку України шляхом рефінансування	(21 922)	(50 673)	(13 818)	(28 934)
14	Усього процентних витрат по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(44 136)	(118 308)	(34 098)	(87 438)
15	Чистий процентний дохід/(витрати)	17 783	62 232	24 693	71 725

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 20.1 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	50 076	124 620	48 138	117 377
2	Кредитне обслуговування	456	1 809	1 254	4 855
3	Операції з цінними паперами	43	143	202	411
4	Операції на валютному ринку	5 023	7 113	374	3 372
5	Гарантії надані	4 369	17 893	16 591	44 037
6	Інкасація	-	-	-	3
7	Усього комісійних доходів	59 967	151 578	66 559	170 055
Комісійні витрати					
8	Розрахунково-касові операції	(669)	(4 617)	(3 269)	(6 552)
9	Інші	(8 191)	(19 000)	(937)	(2 090)
10	Усього комісійних витрат	(8 860)	(23 617)	(4 206)	(8 642)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	51 107	127 961	62 353	161 413

Примітка 21. Інші операційні доходи

Таблиця 21.1 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)	368	1 002	355	938
2	Дохід від суборенди	-	-	-	11
3	Дохід від вибуття основних засобів та Нематеріальних активів	-	291	296	296
4	Інші *	76	220	221	846
5	Усього операційних доходів	444	1 513	872	2 091

* Інші:

- штрафи, пені отримані банком – 32 тис. грн.;
- доходи від продажу ювілейних монет – 6 тис. грн.;
- дохід від інкасації – 129 тис. грн.;
- позитивний р-т від заокруглення – 8 тис. грн.;
- надлишки готівки – 9 тис. грн.;
- дохід за агентські послуги – 21 тис. грн.;
- повернення коштів від виконавчої служби – 15 тис. грн.;

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1 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	(25 137)	(64 750)	(23 816)	(66 090)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 190)	(13 775)	(5 047)	(14 152)
3	Інші виплати працівникам	(69)	(633)	(119)	(462)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(30 396)	(79 158)	(28 982)	(80 704)

Таблиця 22.2 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	(3 714)	(11 457)	(4 143)	(11 447)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(845)	(2 576)	(1 030)	(3 168)
3	Амортизація активу з права користування	(591)	(5 468)	(1 450)	(6 905)
4	Усього витрат на амортизацію	(5 150)	(19 501)	(6 623)	(21 520)

Таблиця 22.3 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	(8 574)	(22 332)	(9 315)	(19 258)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг	(965)	(3 752)	(755)	(3 552)
3	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(5 005)	(9 997)	(6 657)	(14 788)
4	Професійні послуги	(1 052)	(1 867)	(8 201)	(24 345)
5	Витрати із страхування	(528)	(2 300)	(1 335)	(4 037)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(65)	(507)	(2 732)	(9 703)
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	(942)	(2 860)	(865)	(2 993)
10	Телекомунікаційні витрати	(1 000)	(3 713)	(2 255)	(7 430)
11	Витрати на аудит	(139)	(232)	-	(735)
12	Інші *	(7 919)	(21 851)	(8 431)	(21 109)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(26 189)	(69 411)	(40 546)	(107 950)

*Інші:

- витрати на періодичні видання, посвідчення, проїзні квитки – 3 тис. грн.;

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

- витрати на послуги в сфері міжнародних банківських пластикових карток – 2 758 тис. грн.;
- витрати на відрядження – 225 тис. грн.;
- витрати на інкасацію та охорону – 5 145 тис. грн.;
- представницькі витрати – 28 тис. грн.;
- витрати на господарські, канцелярські товари та бланки – 5 800 тис. грн.;
- використання комп'ютерних програм – 2 108 тис. грн.;
- витрати на обробку операційних запитів ПТКС – 4 032 тис. грн.;
- витрати від операцій з оренди – 109 тис. грн.;
- інші операційні витрати – 368 тис. грн.;
- поштово-телефонні витрати – 454 тис. грн.;
- збитки за наслідками військової агресії – 571 тис. грн.;
- негативний результат від вибуття ОЗ – 250 тис. грн.

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1 Витрати на сплату податку на прибуток

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
1	Поточний податок на прибуток	(2 567)	(4 560)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	174	275
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	-	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(2 393)	(4 285)

Таблиця 23.2 Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку).

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2022 року	30 вересня 2021 року
1	Прибуток до оподаткування	21 403	24 780
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 853)	(4 460)
3	Коригування облікового прибутку (збитку) Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація 2 483 тис. грн., резерв за фінансовою ДЗ 20 тис. грн.)	(2 503)	(2 821)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація – 2 119 тис. грн.)	2 119	2 134
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку): р-т від операцій з ЦП	(5 887)	(4 052)
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: р-т від операцій з ЦП – 5 887 тис. грн.; резерв під зобов'язання – 167 тис. грн.; резерв під господарську ДЗ – 44 тис. грн.)	6 098	4 182
7	Використання раніше невикористаних податкових збитків	-	-
8	Сума податку на прибуток (збиток)	(4 026)	(5 017)

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 23.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на кінець дня 30 вересня 2022 року

Рядок	Назва статті	Залишок на кінець дня 31 грудня 2021 року	Визнані у прибутках/збитках	(тис. грн.) Залишок на кінець дня 30 вересня 2022 року
	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	3 082	174	3 256
1.1	Резерви під знецінення активів	969	(50)	919
1.1.1	Резерви під фінансову дебіторську заборгованість	121	15	136
1.1.2	Резерв під господарську дебіторську заборгованість	191	105	296
1.1.3	Резерв під зобов'язання	657	(170)	487
1.1.4	Резерв під дебіторську заборгованість за операціями з клієнтами	-	-	-
1.2	Основні засоби	2 113	224	2 337
2	Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання)	3 082	-	3 256
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3 082	-	3 256
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	-	-	-

Таблиця 23.4 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 31 грудня 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	-	-	-

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Примітка 24. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 24.1 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2022	30 вересня 2021
		року	року
1	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам простих акцій банку	19 010	20 495
2	Прибуток/(збиток), що належить акціонерам - власникам привілейованих акцій банку	-	-
3	Прибуток/(збиток) за рік	19 010	20 495
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.)	1 009,19	1 088,05
7	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію (грн.)	1 009,19	1 088,05
8	Чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-
9	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію (грн.)	-	-

Примітка 25. Дивіденди

Таблиця 25.1 Дивіденди

Рядок	Назва статті	30 вересня 2022		31 грудня 2021	
		року		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 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 вересня 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	101 240	1 446	77 230	624	180 540
2	Комісійні доходи	21 607	129 716	143	112	151 578
3	Інші операційні доходи	122	725	-	666	1 513
4	Усього доходів сегментів	122 969	131 887	77 373	1 402	333 631
5	Процентні витрати	(36 226)	(28 587)	(50 673)	(2 822)	(118 308)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій і з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(13 573)	(13 573)
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	(25 794)	(21)	-	(82)	(25 897)
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки	-	-	-	-	-
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	1 137	(42)	-	(166)	929
11	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	(688)	(688)
12	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	11 214	11 214
13	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	25 512	25 512
14	Комісійні витрати	-	-	-	(23 617)	(23 617)
15	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(79 158)	(79 158)
16	Витрати зносу та амортизації ОЗ	-	-	-	(14 033)	(14 033)
17	Амортизація з оренди	-	-	-	(5 468)	(5 468)
18	Інші адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 597)	-	(66 814)	(69 411)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	62 086	100 640	26 970	(168 293)	21 403

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 26.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів на 30 вересня 2021 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	тис.грн Усього
		послуги корпоративним клієнтам	Послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність (депозитні сертифікати, ОВДП, емітовані Національним банком України)		
Дохід від зовнішніх клієнтів						
1	Процентні доходи	94 307	2 036	61 820	1 000	159 163
2	Комісійні доходи	129 770	39 669	-	616	170 055
3	Інші операційні доходи	499	1 296	-	296	2 091
4	Усього доходів сегментів	224 576	43 001	61 820	1 912	331 309
5	Процентні витрати	(34 691)	(22 082)	(28 934)	(1 731)	(87 438)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій і з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	4 277	4 277
8	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	709	-	709
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	(12 691)	(2 521)	-	38	(15 174)
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	267	149	-	-	416
11	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	1 857	-	1 857
12	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	-	-	-	11 584	11 584
13	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(3 944)	(3 944)
14	Комісійні витрати	-	-	-	(8 642)	(8 642)
15	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(80 704)	(80 704)
16	Витрати зносу та амортизації ОЗ	-	-	-	(14 615)	(14 615)
17	Амортизація з оренди	-	-	-	(6 905)	(6 905)
18	Інші адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 274)	-	(105 676)	(107 950)
19	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	177 461	16 273	35 452	(204 406)	24 780

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 26.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 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	730 542	6 064	855 462	531 709	2 123 777
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	730 542	6 064	855 462	531 709	2 123 777
4	Нерозподілені активи	-	-	-	35 028	35 028
5	Усього активів	730 542	6 064	855 462	566 737	2 158 805
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
6	Зобов'язання сегментів	1 017 878	546 719	340 125	-	1 904 722
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	28 315	28 315
8	Зобов'язання з оренди	-	-	-	38 789	38 789
9	Усього зобов'язань	1 017 878	546 719	340 125	67 104	1 971 826
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	109 287	109 287
11	Амортизація	-	-	-	(74 396)	(74 396)
12	Право користування активами	-	-	-	53 748	53 748
13	Амортизація	-	-	-	(14 597)	(14 597)

Таблиця 26.4 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)		
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 27. Потенційні зобов'язання банку

Непередбачені зобов'язання, що пов'язані з розглядом справ у суді станом на кінець дня 30 вересня 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 27.1 Структура зобов'язань з кредитування

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)	
		30 вересня 2022 року	31 грудня 2021 року
1	Безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані *	5 410	7 482
2	Резерв під безвідкличні зобов'язання з кредитування	(223)	(263)
3	Відкличні зобов'язання з кредитування (невикористані кредитні лінії)	142 690	243 610
4	Гарантії видані	819 993	1 586 304
5	Надані авалі	20 796	-
6	Резерв під гарантії	(3 018)	(3 389)
7	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)	141 924	94 643
8	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву:	1 127 572	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 27.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 30 вересня 2022

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	Зобов'язання з кредитування				
1.1	Мінімальний кредитний ризик	6 934	-	-	6 934
1.2	Низький кредитний ризик	-	1	-	1
1.3	Середній кредитний ризик	-	-	-	-
1.4	Високий кредитний ризик	-	56	-	56
1.5	Дефолтні активи	-	-	272	272
2	Усього зобов'язань з кредитування	6 934	57	272	7 483
3	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(199)	(10)	(136)	(221)
4	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	6 735	47	136	7 262

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 27.3. 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		-	7 482
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 27.4. Аналіз зміни резервів під зобов'язання з кредитування на 30 вересня 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 2021р.	(3 551)	(20)	(81)	(3 652)
3	Гарантії та безвідкличні зобов'язання з кредитування на 30 вересня 2022 року	1 640 789	810	2 888	1 363 785
4	Резерв під знецінення на 31 березня 2022р.	(3 825)	(19)	(435)	(3 247)

Примітка 28. 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 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 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	- (від 0% до 35%)	52 575 (24%)	-	1 675 (від 0% до 35%)
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на кінець дня 30 вересня 2022 року	-	(985)	-	(34)
3	Кошти клієнтів	31 164 (від 0% до 6,25%)	14 196 (0,1%)	2 343 (від 0% до 6,5%)	179 (від 0% до 0,5%)

*з урахуванням нарахованих відсотків за кредитами

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 28.2 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 28.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 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	32	4 450	8	118
2	Процентні витрати	(1 741)	(10)	(9)	(4)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(334)	-	(20)
4	Комісійні доходи	44	6	91	41
5	Інші операційні доходи	-	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(80)	(237)	-	-

Таблиця 28.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 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	55	3 258	9	38
2	Процентні витрати	(1 152)	(12)	(1)	(1)
3	Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках	32	(511)	5	23
4	Комісійні доходи	26	162	39	13
5	Інші операційні доходи	-	-	-	-
6	Адміністративні та інші операційні витрати	(315)	(483)	-	-

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 28.5 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2022 року
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання *	600	-	198	-

* Безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані банком

Таблиця 28.6 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	Інші пов'язані сторони
1	Інші зобов'язання *	600	680	203	255

* Безвідкличні зобов'язання з кредитування, що надані банком

Таблиця 28.7 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року	1 066	-	768	357
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2022 року	(1 194)	-	(773)	(756)

Таблиця 28.8 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	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)

АТ «УКРБУДІНВЕСТБАНК»

Таблиця 28.9 Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	(тис. грн.)			
		Поточний квартал 2022 року	Наростаючим підсумком з початку 2022 року	Поточний квартал 2021 року	Наростаючим підсумком з початку 2021 року
1	Поточні виплати працівникам	1 172	3 453	3 933	11 011
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	-	-	-	-

Примітка 29. Події після дати балансу

Найближчим часом Банк не планує зміну бізнес моделі внаслідок воєнного стану та продовжує функціонувати як універсальний банк із повним спектром банківських послуг. Наглядова рада, Правління Банку та їх комітети забезпечують виконання своїх функцій. Банк продовжує здійснювати свою операційну діяльність. Керівництво Банку контролює усі свої операції. Суттєвих подій, що відбулися між датою складання звітнього балансу і датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності Банку за поточний квартал 2021 року, які б потребували її коригування і могли вплинути на економічні рішення користувачів не відбувалося.

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: 15:04 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: 15:05 28.02.2023;
Чинний на момент підпису. Підтверджено позначкою часу для даних від АЦСК (кваліфікованого надавача електронних довірчих послуг)