

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 2 квартал 2018 року

Примітка 1. Загальна інформація про банк

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ”, що є правонаступником акціонерного комерційного банку “Закарпаття”, зареєстровано Національним банком України 25 грудня 1992 р. в Державному реєстрі банків за № 138.

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство. За типом Банк є публічним акціонерним товариством.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

Місцезнаходження Банку: Україна, 03062, м.Київ, проспект Перемоги, 67.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за II квартал складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 30 червня 2018 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 27.07.2018р.

Валютою представлення фінансової звітності Банку є національна валюта України – гривня, одиницею виміру – тисячі гривень, якщо не зазначено інше.

Банк є універсальною фінансовою установою зі 100% українським капіталом, що зростає і розвивається, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу; надає клієнтам повний спектр банківських послуг. Банк у взаєминах з клієнтами орієнтований на партнерські, довгострокові, взаємовигідні відносини.

Станом на звітну дату Банк має 20 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Івано-Франківськ, Львів, Кривий Ріг, Краматорськ, Одеса, Суми.

Стратегічна мета Банку - зміцнення його ринкової позиції та підвищення ролі Банку на фінансовому ринку України.

Місія та цінності є ключовими елементами, на яких базується розвиток Банку. Місія полягає в поширенні принципів чесності, прозорості та довіри для взаємовигідного партнерства. Цінності – орієнтованість на клієнта: ми вибудовуємо довіру, дотримуючись слова та знаходячи рішення; орієнтованість на персонал: ми покладаємося на кожного співробітника, інвестуючи в зміцнення команди, професіоналізм та зростання.

Банк сприяє розвитку і успіху своїх клієнтів, вносить свій внесок у розвиток суспільства. Співробітники Банку не зупиняються на досягнутому і орієнтовані на постійне вдосконалення бізнес-процесів Банку відповідно до міжнародних стандартів.

Предметом діяльності банку є залучення, накопичення та ефективне використання мобілізованих грошових коштів на власних умовах з наступним їх поверненням, що направлено на розвиток та зміцнення промислового, фінансового та інших секторів економіки, підтримку та розвиток ринку цінних паперів в Україні, соціальної сфери, всебічне сприяння розвитку підприємництва, сприяння розвитку ринку позичкового капіталу, ринкової інфраструктури у сфері виробництва та грошового обігу, а також одержання прибутку для власного розвитку та задоволення потреб акціонерів шляхом ефективного використання мобілізованих фінансових ресурсів при постійному удосконаленні та розширенні банківських послуг, введенням нових прогресивних форм банківського обслуговування.

Стратегічне бачення перспектив розвитку Банку полягає в:

- підтримці високої ділової репутації і стійкості;
- диверсифікації ризиків;
- підвищенні конкурентоспроможності шляхом розвитку традиційних та інноваційних послуг на основних сегментах фінансового ринку;
- впровадження нових та оптимізації діючих каналів обслуговування клієнтів;
- вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.

Політика Банку з питань фінансової стійкості буде полягати в:

- підтриманні розміру регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та відповідно до вимог чинного законодавства України
- отримання фінансового прибутку за результатами діяльності
- поступове збільшення процентної позиції Банку, у тому числі за рахунок роботи з проблемними активами та реалізації заставного майна
- динамічний ріст показників ефективності діяльності – процентної маржі, прибутковості активів та статутного капіталу; досягнення показника прибутковості акціонерного капіталу (до резервів) рівня 18% річних
- зменшення долі простроченої заборгованості у кредитному портфелі
- удосконаленні системи управління активами та пасивами, доходами та витратами;
- проведенні політики диверсифікації кредитного та депозитного портфелю як за секторами економіки, так і за вкладниками та позичальниками.

Політика Банку з питань комерційної діяльності буде полягати в:

- активізації роботи із залучення ресурсів, в тому числі коштів населення;
- концентрації зусиль на цільовому залученні клієнтів та встановленні з ними сталих стосунків при високій якості обслуговування та оперативності при прийнятті рішень;
- забезпеченні гнучкого та оперативного реагування на зміни ринкової кон'юнктури, орієнтованого на найбільш дохідні і надійні фінансові інструменти;
- розширенні переліку продуктів;
- проведенні гнучкої процентної та тарифної політики;
- проведенні виваженої маркетингової політики;

- розширення регіональної присутності, закріпленні позицій у регіонах.
- Політика Банку з питань підвищення рівня менеджменту буде полягати в:
- оптимізації бізнес – процесів Банку;
- стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
- здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
- підвищенні якості обліку (фінансового, податкового, управлінського);
- удосконаленні системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
- розвитку інформаційних технологій;
- вдосконаленні системи контролю виконання бюджетних показників;
- оптимізації витрат внутрішньобанківської діяльності;
- підвищенні кваліфікації персоналу, впровадженні системи мотивації та стимулювання кадрів.

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринку відповідно з отриманою банківською ліцензією від 01.11.2011р. №26, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26 та додатку до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. № 26.

На підставі банківської ліцензії від 01.11.2011р. № 26 Банк має право надавати банківські послуги визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, а саме:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Як кредитні розглядаються операції зазначені у пункті 3, а також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) випуску власних цінних паперів;
- 2) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 01.11.2011р. №26 Банк здійснює наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в Положенні про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011р. №281.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ" має ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. На здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);

серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. На здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

Членство у міжбанківських організаціях, біржах, асоціаціях, фондах та міжнародних організаціях:

- Асоціація „Українські фондові торговці”;
- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб;
- Міжнародна платіжна система Visa International;

Банк є активним оператором міжбанківського валютного ринку, дійсним членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. Банк підключений до системи REUTERS, за допомогою якої може надавати клієнтам послуги міжнародних ринків у режимі реального часу.

Банк зареєстрований учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб за реєстраційним №042 від 02.09.1999р. Та має Свідоцтво учасника Фонду №039 від 19.10.2012 р. Нарахування та сплата регулярного збору до Фонду здійснюється Банком в повній мірі відповідно до Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Характеристика банківської діяльності

ПАТ “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” є універсальним банком. У звітному кварталі діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у II кварталі 2018 року були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування малого та середнього бізнесу;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка та впровадження нових банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все платіжних карток, POS – терміналів, банкоматів.

Діяльність Банку ґрунтується на принципах прозорості, дотриманні норм та практики проведення банківських операцій по таких основних напрямках:

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов’язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. Розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.
- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.
- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Показники діяльності Банку

В II кварталі 2018 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 30.06.2018 року активи Банку склали 781 695 тис.грн., зобов’язання – 537 993 тис.грн., власний капітал Банку – 200 001 тис.грн. В II кварталі 2018 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов’язання перед клієнтами. За II квартал 2018 року ПАТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” отримав доходів на суму 63 542 тис.грн., понесені витрати – 53 410 тис. Грн., балансовий прибуток склав 10 131 тис. Грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 48 002 тис.грн., або 75,55 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за цей період склали 22 356 тис.грн., або 41,86 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за II квартал 2018 року склав 25 646 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 12 886 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 30.06.2018 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 30.06.2018 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 44,8669% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

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

Белашова Вікторія Сергіївна - акціонер банку, якому належить 4,0527% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава.

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. Становить 11,3964% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. Володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

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

Асоційовані особи Белашов Сергій Володимирович, Белашова Ліліана Іванівна, Белашова Вікторія Сергіївна, Федорович Євгенія Іванівна, Злидар Дарія Йосипівна володіють спільною істотною участю у 81,8159% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 240 про погодження асоційованим особам спільного прямого та опосередкованого набуття істотної участі в банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СОКІЛ» (місцезнаходження: Україна, Полтавська область, Новосанжарський район, село Соколова Балка, вул. Перемоги, б. 27 В, код за ЄДРПОУ 31040860) - акціонер банку, якому належить 19,9999% акцій банку.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Сергія Струтинського, буд. 13-15, офіс 509/1, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 11,3964% акцій банку.

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

Кива Наталія Іванівна, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, має опосередковану участь у розмірі 19,9999% статутного капіталу банку через ТОВ «СОКІЛ», у якому Кива Н.І. Володіє часткою у розмірі 50% статутного капіталу (контролер ТОВ «СОКІЛ»).

Асоційовані особи Кива Владислав Миколайович та Кива Наталія Іванівна володіють спільною істотною участю у розмірі 24,1276% статутного капіталу банку. Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 07.07.2017 № 241 про погодження асоційованим особам спільного набуття істотної участі в банку.

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

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

У II кварталі 2018 року споживча інфляція очікувано сповільнилася (до 9.9% р/р у червні). Однак інфляційний тиск залишався високим, а показник інфляції все ще перевищував цілі, установлені Основними засадами грошово – кредитної політики на 2018 рік та середньострокову перспективу ($7.0\% \pm 2$ в.п. станом на кінець II кварталу 2018 року).

Подальше зниження інфляції в річному вимірі відбулося переважно завдяки стрімкому уповільненню зростання цін на продукти харчування. Зокрема, як і очікувалося, поступово вичерпується дія тимчасових факторів пропозиції, які зумовили високі показники споживчої інфляції в другому півріччі 2017 року та на початку 2018 року. Це відбувається на тлі розширення як внутрішньої, так і імпоротної пропозиції продуктів харчування. Крім того, не так швидко, як на початку року, зростали адміністративно регульовані ціни через уповільнення зростання цін на тютюнові вироби та стримане підвищення тарифів на житлово - комунальні послуги. Важливим чинником стало проведення НБУ жорсткої монетарної політики, вплив якої проявився передусім через зміцнення обмінного курсу гривні з кінця січня 2018 року.

Водночас, як і в попередні місяці, зберігався тиск на ціни від подальшого зростання виробничих витрат, зокрема на оплату праці, а також відновлення споживчого попиту. Так фундаментальний інфляційний тиск залишався значним, попри незначне уповільнення базової інфляції.

У II кварталі 2018 року економіка України продовжила зростати. Високі ділові очікування підприємств свідчили про стійке зростання інвестиційної активності. Подальше підвищення доходів населення (у тому числі за рахунок військових пенсій, заробітних плат та грошових переказів) стимулювало споживчий попит. Також у цілому сприятливою залишалася кон'юнктура на зовнішніх ринках. Як і в I кварталі, додатковим чинником економічного зростання був ефект бази порівняння – припинення торгівлі з НКТ та захоплення підприємств на тих територіях у минулому році. Як наслідок, спостерігалось зростання ВДВ у тих видах діяльності, що постраждали найбільше (металургії, добувної промисловості та енергетиці), що, втім, дещо стримувалося ремонтними роботами на кількох великих підприємствах ГМК у II кварталі. Загалом зростання реального ВВП у II кварталі 2018 року очікується на рівні 3.2% р/р.

У II кварталі 2018 року доходи населення продовжували зростати. Так, подальше підвищення МЗП та продовження міграційних процесів на тлі високого попиту на робочу силу та наявних диспропорцій на ринку праці підтримували високі темпи зростання заробітних плат. Водночас підвищення пенсій військовим пенсіонерам та перерахунок страхового стажу для тих, хто працює після досягнення пенсійного віку, зберегло високі темпи зростання однієї з найбільших складових доходів населення – соціальних допомог (середня місячна пенсія станом на 01.07.2018 перевищувала відповідний рівень попереднього року на 35.8%).

У січні – травні 2018 році зберігався приплив капіталу за фінансовим рахунком – чисті надходження становили 0.7 млрд дол., які, однак, були нижчими порівняно з відповідним періодом минулого року. У квітні - травні, на відміну від I кварталу 2018 року та відповідного періоду 2017 року, приплив капіталу був забезпечений виключно приватним сектором, тоді як у державному секторі спостерігався відплив капіталу через зменшення портфеля гривневих ОВДП, що перебувають у власності нерезидентів. Загальний приплив ПІІ залишився порівняно незначним та становив 0.3 млрд дол. Як і в I кварталі, їх лівова частка була спрямована до реального сектору у формі акціонерного капіталу.

Хоча платіжний баланс у квітні - травні було зведено з профіцитом (0.6 млрд дол.), міжнародні резерви станом на кінець травня залишилися на рівні кінця попереднього кварталу та становили 18.2 млрд дол. або 3.1 місяця імпорту майбутнього періоду через здійснення платежів уряду та НБУ на користь МВФ (0.4 млрд дол.). Через здійснення платежів за державним боргом, номінованим в іноземній валюті, у червні міжнародні резерви знизилися до 18.0 млрд дол.

У II кварталі 2018 року Правління НБУ залишило облікову ставку на рівні 17.0% річних. Після кількох підвищень у попередні квартали монетарні умови оцінювалися як досить жорсткі для зниження інфляції до середньострокових цілей на прогнозованому горизонті.

Як і у I кварталі 2018 року, процентні ставки за міжбанківськими кредитами та державними облігаціями в національній валюті демонстрували тісний зв'язок з обліковою ставкою. Через її збереження на незмінному рівні впродовж останніх місяців ефекти від попередніх підвищень поступово вичерпувалися, а незначні коливання процентних ставок на ринку головним чином відображали зміну кон'юнктури на окремих його сегментах. Зростання процентних ставок за гривневими кредитами бізнесу у II кварталі 2018 року відображало головним чином посилення попиту на кредитні ресурси, що проявилось також у збільшенні залишків за кредитами, наданими суб'єктам господарювання. Підвищення ставок за кредитами фізичним особам більше одного року було компенсовано зниженням вартості короткострокових позик. Зростаюча конкуренція банків за корпоративних клієнтів зумовила і підвищення дохідності гривневих депозитів для суб'єктів господарювання, тоді як за депозитами фізичних осіб вона залишилася практично на рівні попереднього кварталу з огляду на стійкий приплив коштів від фізичних осіб.

У II кварталі 2018 року ситуація на валютному ринку залишалася сприятливою та характеризувалася зміцненням гривні до долара, на відміну від послаблення більшості валют країн, ринки яких розвиваються.

За результатами II кварталу 2018 року, середній обмінний курс гривні до долара посилювався на 4.2% порівняно з попереднім кварталом. А на кінець червня офіційний обмінний курс гривні до долара ревальвував по відношенню до початку року на 6.7%.

Протягом поточного року в банківській системі зберігався значний профіцит ліквідності, який у II кварталі 2018 року продовжував зростати, перевищивши показники I кварталу 2018 року та відповідного кварталу

минулого року. Як і в попередньому кварталі, це відображалось у прискореному збільшенні середньоденних залишків коштів на депозитних сертифікатах (на 22.1% кв/кв), тоді як середньоденні залишки коррахунків банків протягом останніх трьох кварталів залишаються практично незмінними.

Поліпшення фінансових результатів підприємств сприяло стрімкому збільшенню залишків коштів НФК протягом квітня - травня 2018 року (на 7.8% кв/кв) та прискоренню річних темпів їх приросту (до 11.6%). Головним чином зростали кошти на вимогу, накопичення яких зумовлено збільшенням потреби підприємств у оборотному капіталі. Депозити фізичних осіб за результатами двох місяців також зросли, хоча й дещо нижчими темпами (2.8% кв/кв та 19.4% р/р), що відображає сезонне збільшення витрачання коштів у період травневих свят. Активному залученню коштів ДГ сприяли високі темпи зростання реальної заробітної плати і збільшення привабливості депозитів у національній валюті на тлі зміцнення гривні.

У квітні - травні 2018 року банки продовжили поступово нарощувати гривневе кредитування (зростання залишків прискорилося до 16.9% р/р). Найбільше зростали обсяги кредитування фізичних осіб, передусім завдяки споживчим позикам. Високими темпами зростала видача кредитів на придбання транспортних засобів та інші споживчі потреби населення. Крім того, збільшився попит і на іпотеку. Зростанню попиту на кредити з боку фізичних осіб, поміж іншого, сприяло збільшення доходів населення. Крім того, попит на кредити підживлювало зростання витрат на товари тривалого вжитку разом із поліпшенням споживчих настроїв на тлі певного пом'якшення стандартів кредитування (передусім у споживчому сегменті).

Також зростав попит на кредити і з боку суб'єктів господарювання, що може пояснюватися збільшенням потреби в обіговому капіталі та капітальних інвестиціях. Лідерами такого приросту у квітні - травні 2018 року були підприємства переробної промисловості, сільського господарства, а також оптової та роздрібною торгівлі. Залишки за кредитами в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті), наданими суб'єктам господарювання, також демонстрували незначне зростання (3.2% р/р).

Після прискорення у 2018 році економічне зростання дещо уповільниться. Як і раніше, НБУ прогнозує прискорення зростання реального ВВП у 2018 році до 3.4%.

Основною рушійною силою залишиться приватне споживання, що в поточному році стимулюється потужним зростанням заробітних плат, грошових переказів, пенсійних виплат. Очікується збереження високої інвестиційної активності.

Сприятливі умови торгівлі, відновлення промислового виробництва та розширення доступу українських експортерів на зовнішні ринки визначатимуть скорочення від'ємного внеску чистого експорту у ВВП.

Однак у 2019 році економічне зростання уповільниться до 2.5% (у попередньому прогнозі – 2.9%). Це відбуватиметься через вичерпання ефектів підвищення соціальних стандартів, жорсткі монетарні умови, необхідні для повернення інфляції до цілі. Також досить стриманою буде фіскальна політика через необхідність погашення значних обсягів державного боргу.

У 2020 році реальне зростання економіки становитиме 2.9%. Основним драйвером в середньостроковому періоді продовжить бути приватне споживання, що додатково стимулюватиметься грошовими переказами внаслідок посилення трудової міграції. Водночас міграція матиме і обернений ефект на економічне зростання – через скорочення наявної робочої сили та зниження фінансових можливостей компаній для нарощування інвестицій за стрімкого підвищення заробітної плати.

Очікувані високі реальні процентні ставки зумовлюватимуть поступове збільшення схильності населення до заощаджень. У результаті очікується приріст грошової маси на прогнозному горизонті на рівні 8 - 10%.

Наразі відновлення кредитної активності стримується високими ризиками інституційного характеру та значною часткою проблемної заборгованості. Очікується, що прийняття законопроекту "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо відновлення кредитування" сприятиме зменшенню ризиків кредиторів, зниженню вартості кредитних ресурсів, та полегшить доступ до банківських позик.

У поточному році зберігатиметься профіцит ліквідності, а операції НБУ з випуску депозитних сертифікатів залишатимуться основним інструментом регулювання ліквідності банківської системи. Однак очікується, що в подальшому обсяг таких операцій знизиться в результаті поступового зменшення ліквідності банківської системи. Ключовими чинниками її зменшення будуть погашення урядом ОВДП у портфелі НБУ та зростання готівки в обігу, що до певної міри буде компенсовано купівлею НБУ іноземної валюти для поповнення міжнародних резервів та перерахуванням прибутку до державного бюджету. У випадку суттєвого зростання попиту на готівку та/або купівлі урядом іноземної валюти у НБУ для погашення зовнішніх боргів банківська система може перейти у стан структурного дефіциту. За таких умов основними операціями НБУ стануть операції з надання ліквідності.

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня.

Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності

Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та активів, доступних для продажу у відповідності до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», за справедливою вартістю

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

Банк визнає фінансові активи та зобов'язання у своєму Звіті про фінансовий стан тоді, коли він є стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту.

Фінансові активи та зобов'язання відображаються за справедливою вартістю, первісною вартістю або амортизованою собівартістю в залежності від їх класифікації.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана при продажу активу, або сплачена за передачу зобов'язання в рамках угоди, що укладається в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

Для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, щодо яких немає інформації про ринкові ціни із зовнішніх джерел, використовуються як аналіз дисконтування грошових потоків та аналіз фінансової інформації про об'єкти інвестування, інші методи, які описані за окремими фінансовими інструментами.

Первісна вартість – це сума сплачених грошових коштів чи їх еквівалентів або справедлива вартість інших ресурсів, наданих для придбання активу на дату придбання, яка включає витрати на проведення операції. Оцінка за первісною вартістю застосовується до інвестицій в інструменти капіталу, які не мають ринкових котирувань і справедлива вартість яких не може бути достовірно визначена.

Витрати на проведення операції – витрати на придбання, випуск або вибуття фінансового активу чи зобов'язання і які не були б сплачені, якби операція не відбулася. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими інструментами, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Амортизована собівартість – це сума, за якою фінансовий актив чи зобов'язання оцінюється під час первісного визнання, зменшена на суму погашення основного боргу, збільшена (або зменшена) на суму накопиченої амортизації будь-якої різниці між цією первісною сумою та сумою погашення із застосуванням методу ефективної ставки відсотка, зменшена на суму часткового списання внаслідок зменшення корисності.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання та розподілу доходів чи витрат від відсотків на відповідний період. Ефективна ставка відсотка – це ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків від кредитів) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструменту або у відповідних випадках протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового активу або фінансового зобов'язання. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають в себе комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання. Комісійні за зобов'язаннями із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банком буде укладено конкретний кредитний договір та не планується реалізація такого кредиту у короткостроковий термін.

4.2. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 30.06.2018р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
64310	російських рублів	4,1709
756100	швейцарських франків	2648,1850
826100	англійських фунтів стерлінгів	3467,3320
840100	доларів США	2648,1850
978100	ЄВРО	3056,7999
985100	злотих	704,1695

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);
- немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюються в тій валюті, у якій обліковується пов'язаний з ними фінансовий інструмент.

Переоцінка усіх балансових та позабалансових рахунків (крім вимог і зобов'язань за похідними фінансовими інструментами) здійснюється щоденно в разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Реалізований результат за операціями купівлі-продажу іноземної валюти визначається у розрізі кодів валют та відображається у звіті про прибутки і збитки як результат від операцій з іноземною валютою. Результат переоцінки активів та зобов'язань в іноземній валюті включається в результат від переоцінки іноземної валюти у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (із змінами, внесеними в липні 2014 року, вступив в силу 1 січня 2018 року).

Основні відмінні характеристики нового стандарту полягають в наступному:

Фінансові активи класифікуються за трьома категоріями оцінки: оцінювані згодом за амортизованою вартістю, оцінювані згодом за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, і оцінювані згодом за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами організації та від того, чи включають передбачені договором грошові потоки виключно виплати основної суми і відсотків. Якщо борговий інструмент утримується для отримання коштів, то він може враховуватися за амортизованою вартістю, якщо він при цьому відповідає також вимозі про виплату виключно основної суми і відсотків. Боргові інструменти, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, утримувані в портфелі, коли організація одночасно утримує грошові потоки активів і продає активи, можуть бути віднесені до категорії за справедливою вартістю через інший сукупний дохід. Фінансові активи, які не містять грошові потоки, що відповідають вимозі про виплату виключно основної суми та відсотків, повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток (наприклад, похідні інструменти). Вбудовані похідні інструменти не відокремлюються від фінансових активів, а включаються до їх складу при оцінці дотримання умови виплати виключно основної суми і відсотків.

Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. При цьому керівництво може прийняти рішення, яке не підлягає зміні, про подання змін у справедливій вартості в складі іншого сукупного доходу, якщо інструмент не призначений для торгівлі. Якщо ж інструмент власного капіталу відноситься до категорії «призначених для торгівлі», то зміни у справедливій вартості представляються у звіті про прибутки та збитки.

Більшість вимог МСФЗ (IAS) 39 і по відношенню до класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ (IFRS) 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до організації розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю через прибуток або збиток, в складі іншого сукупного доходу.

МСФЗ (IFRS) 9 запровадив нову модель визнання збитків від знецінення: модель очікуваних кредитних збитків.

Модель передбачає «трьохетапний» підхід, заснований на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. На практиці ці нові правила означають, що організації враховують миттєві збитки, рівні очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, при первісному визнанні фінансових активів, які не є знеціненими кредитними активами (або очікуваним кредитним збиткам за весь термін дії для торгової дебіторської заборгованості). У тих випадках, коли мало місце значне збільшення кредитного ризику, знецінення оцінюється з використанням очікуваних кредитних збитків за весь термін дії кредиту, а не очікуваних кредитних збитків за 12 місяців. Модель передбачає операційні спрощення для оренди і торгової дебіторської заборгованості.

Переглянуті вимоги до обліку хеджування забезпечують більш тісний зв'язок обліку з управлінням ризиками. Даний стандарт надав організаціям можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 або продовжувати застосовувати до всіх відносин хеджування МСФЗ (IAS) 39, так як в стандарті в даний час не розглядається облік при макрохеджуванні.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіЗвітний період

на 30.06.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1234

1Готівкові кошти36 235 21 038

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)16 0746 837

3Кореспондентські рахунки у банках:51 77259 518

3.1України42 13535 329

3.2Інших країн 9 63724 189

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(125)(94)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів103 95687 299

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.12.2017 та 30.06.2018 належать до країн I та II групи ризику, кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, віднесені до категорії «Кошти в інших банках» (Примітка 8). Залишки коштів відображені в даній примітці, показані з урахуванням всіх валют.

Протягом II кварталу 2018 року років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіЗвітний період
на 30.06.2018р. Попередній період
на 31.12.2017р.
1234

1Державні облигації12 75832 489

1.1

Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток12 75832 489

2Боргові цінні папери:-70 072

2.1депозитні сертифікати Національного банку України - овернайт-70 072

3Боргові цінні папери:55 172-

3.1депозитні сертифікати Національного банку України 55 172-

4Усього інвестицій в цінні папери67 930102 561

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів на 30.06.2018 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДержавні облигації Депозитні сертифікати НБУОблигації підприємствВекселиУсього
1234567

1Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток12 758--
-12 758

1.1державні установи та підприємства12 758---12 758

2Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:55 17255 172

2.1державні установи та підприємства55 17255 172

3.Усього 12 75855 17267 930

Станом на кінець дня 30.06.2018року у портфелі банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операція РЕПО по залученню ресурсу проведена з ПАТ «ПУМБ» на загальну суму 12177 тис. Грн.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДержавні облигації Депозитні сертифікати НБУ -овернайтОблигації підприємствВекселиУсього
1234567

1Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток32 489--
-32 489

1.1державні установи та підприємства32 489---32 489

2Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:

70 072

70 072

2.1державні установи та підприємства70 07270 072

3Усього 32 48970 072

Станом на кінець дня 31.12.2017 року у портфелі Банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, обліковувалися облигації внутрішньої державної позики (ОВДП), які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з одним контрагентом - ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 тис. Грн.

Примітка 8. Кредити та заборгованість банків

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість банків

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіЗвітний період
на 30.06.2018р. Попередній період
на 31.12.2017р.
1234

1Кореспондентські рахунки в банках СНГ1263

2Резерв під знецінення коштів інших банках(1)(4)

3Гарантійний депозит за операціями з використанням кредитних карток9 121-

4Усього коштів у банках за мінусом резервів9 13259

Кошти в інших банках станом на 31 грудня 2017 року повністю складають кошти на кореспондентських рахунках в російських рублях. Кошти станом на 30 червня 2018 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням кредитних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 30.06.2018 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіКореспонден-
тські рахунки в банках СНГГарантійні депозитиДоговори купівлі і зворотного продажуКредитиУсього
1234567

1Непрострочені і незнецінені:129 121--9 133

1.1Кореспондентські рахунки в банках СНГ12---12

2Резерв під знецінення коштів в інших банках(1)---(1)

3Усього коштів в інших банках за мінусом резервів119 121--9 132

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31.12.2017 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіКореспонден-
тські рахунки в банках СНГГарантійні
депозитиДоговори купівлі і зворотного продажуКредитиУсього
1234567

1Непрострочені і незнецінені:63---63

1.1Кореспондентські рахунки в банках СНГ63---63

2Резерв під знецінення коштів в інших банках(4)---(4)

3Усього коштів в інших банках за мінусом резервів59---59

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис.грн.)

РядокРух резервівЗвітний період
на 30.06.2018р. Попередній період
на 31.12.2017р.
кошти в інших банкахГарантійні
депозитиКошти в інших банкахГарантійні
депозити
123456

1Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року(4)---

2(Збільшення)/зменшення резерву

під знецінення протягом року3-(4)-

3Резерв під знецінення за станом на кінець дня 30 червня 2018 року(1)-(4)-

Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіЗвітний період

на 30.06.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1234

1Кредити юридичним особам450 552414 630

2Іпотечні кредити фізичних осіб8181 318

3Кредити, що надані фізичним підприємцям-3

4Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби8 57511 655

5Інші кредити, надані фізичним особам-8

6Резерв під знецінення кредитів(27 468)(32 678)

7Усього кредитів за мінусом резервів432 477394 936

Станом на 30 червня 2018 року 31 грудня 2017 року «Кредити та заборгованість клієнтів» включали нараховані процентні доходи в сумах 34 817 тис.грн. та 26 704 тис.грн. відповідно.

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за II квартал 2018 року

(тис.грн.)

РядокРух резервів Кредити юридичним особамКредити, що надані фізичним особам підприємцямІнші кредити
фізичним особам Іпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на поточні потребиУсього
12345678

1Залишок станом на 1 січня(31 924)-(6)-(5 490)(37 420)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року3 834-(20)-2544 068

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву5 292----5 292

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності318---274592

5Залишок станом на 30 червня(22 480)-(26)-(4 962)(27 468)

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік

(тис.грн.)

РядокРух резервів Кредити юридичним особамІпотечні кредити фізичних осібКредити, що надані фізичним особам на
поточні потребиУсього

123456

1Залишок станом на 1 січня(14 035)(669)(8 583)(23 287)

2(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року(12 509)121(3 095)(15 483)

3Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву2 292--2 292

4Вплив перерахунку у валюту подання звітності(243)(73)(601)(917)

5Залишок станом на 31 грудня(24 495)(621)(12 279)(37 395)

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Орендовані Будівлі, споруди та передавальні пристрої Власні будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи ГудвілУсього
1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 11.1 12
1 Балансова вартість на
1 січня 2017 року:-29596303924623937140676453-
37333
1.1 Первісна (переоцінена) вартість -444855618349219259083066761355-58765
1.2 Знос на початок попереднього року -(14889)(2579)(1030)(1532)(194)(306)(0)(902)-(21432)
2 Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній -----
3 Надходження --3402-1381936992502684-7618
4 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 19213074-2336--2015-
866
5 Вибуття ----(15)-(3178)--(3193)(15)
6 Амортизаційні відрахування (5)(889)(711)(436)(122)(54)(699)-(390)-(3306)
7Балансова вартість на
31 грудня 2017 року
(на 1 січня 2018 року): 18728837580420264328740-2762-40922
7.1 Первісна (переоцінена) вартість 1924461590943492208611221005-4054-65660
7.2 Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року) (5)(15778)(3290)(1466)(1654)(248)(1005)-(1292)-
(24738)
8 Надходження --6390271642159500422865814693
9 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 2511113336-----
862-2562
10 Вибуття (балансова вартість)----- (3366)--(3366)
10.1 Вибуття (первісна вартість)--(1029)----- (1029)
10.2Вибуття (знос)--1029-----1029
11Амортизаційні відрахування (13)(446)(913)(315)(62)(45)(500)-(516)-(2810)
12 Балансова вартість на
30 червня 2018 року (на 01 липня 2018 року)42529504116174427412988-8623766-52001
12.1 Первісна (переоцінена) вартість 443457281479162082128128115058625574-78520
12.2Знос на кінець звітнього року(18)(16224)(3174)(1781)(1716)(293)(1505)-(1808)-(26519)

Станом на 31 грудня 2017 року первісна вартість повністю амортизованих основних засобів складає 3 379 тис.грн.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 червня 2018 року основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 червня 2018 року оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів не було

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 червня 2018 року основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) не було

Станом на 31 грудня 2017 року основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було.

Станом на 30 червня 2018 року здійснено продаж основних засобів первісною вартістю 1 029 тис.грн.(балансова вартість 0 грн).

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 червня 2018 року нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 червня 2018 року створених нематеріальних активів не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 червня 2018 року збільшень або зменшень протягом звітнього періоду, які виникають у результаті переоцінок, а також унаслідок збитків від зменшення корисності, визнаних або сторнованих безпосередньо у власному капіталі не було.

Станом на 31 грудня 2017 року та на 30 червня 2018 року основні засоби та матеріальні активи оцінюються за справедливою вартістю.

Основним кроком у визначенні справедливої вартості необоротних активів є виявлення ринку для оцінювання, коли використовуються ціни та інша подібна інформація на ринку з ідентичними чи зі збіговими активами (ринкові показники, матричне ціноутворення). В основному в Банку використовується даний метод незалежними зовнішніми оцінювачами. Пріоритетним є витратний підхід в методиці оцінювання справедливою вартості в обліку, при якому відображається сума, яка була б потрібна, щоб замінити експлуатаційну потужність активу, коли порівнюються вартість придбання активу-замінника зіставної корисності, скоригованої з урахуванням старіння.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період
на 30.06.2018р. Попередній період
на 31.12.2017р.
1 2 3 5

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 4075 878
2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 497158
3 Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 91626
4 Нараховані доходи 3 8303 730
5 Дебіторська заборгованість з придбання активів 583 1 263
6 Передоплата за послуги 9 9442 678
7 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 53 14651 396
8 Інші активи 2 280186
9 Резерв під інші активи (4 045) (2 751)
10 Усього інших активів за мінусом резервів 68 73363 164

Станом на 30 червня 2018 року раніше оприбутковані на балансі банку шляхом звернення стягнення на предмет застави: земельна ділянка (с.Хлепча 0,124 га) та житловий будинок в с.Хлепча, вул.Дачна №7 переведені в інші активи як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Було реалізовано 1 місце для паркування автомобілів за адресою м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 15-А. Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

На протязі 2017 року, шляхом звернення стягнення на предмет застави, були оприбутковані на баланс Банку активи на загальну вартість 5 934 810,00 грн., а саме: нежитлове приміщення (в літ.А) загальною площею 182,30 кв.м. за адресою: вул.Саксагагського, 127. Були реалізовані 3 місця для паркування автомобілів за адресою м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 15-А та нежилі приміщення з №1 по №7 групи приміщень №58 (літера А) м Київ, вул. Іжакевича Івана, на суму 1 140 тис.грн. нежитлове приміщення за адресою м. Київ, вул. Червонопільська 23/17, на суму 5 340 тис. грн

Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період
на 30.06.2018р. Попередній період
на 31.12.2017р.
1 2 3 4

Необоротні активи, утримувані для продажу:

1 Основні засоби 5012 006
2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 5012 006

Станом на 31 грудня 2017 року на балансі Банку оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави: земельна ділянка (с.Хлепча 0,124 га) та житловий будинок в с.Хлепча, вул.Дачна №7. Станом на 30 червня 2018 року зазначені активи переведені в інші активи як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя та прийнято на баланс земельну ділянку (снт.Гостомель 0,15 га). Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків.

Рядок Найменування статті Звітний період
на 30.06.2018р. Попередній період
на 31.12.2017р.
1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки та кредити овердрафт, отримані від інших банків 1 10764

2 Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками 12 24115 191

3 Кредиторська заборгованість інших банків 1 1

4 Усього коштів інших банків 13 34915 256

Станом на 31.12.2017 «Кошти банків» включали нараховані процентні витрати в сумі 66 тис. грн.. Операції РЕПО по залученню ресурсу проведені з ПАТ «БАНК 3/4» на загальну суму 15 125 тис.грн. під них надані у вигляді забезпечення облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) на суму 15 125 тис.грн.

Станом на 30.06.2018 проведена операція РЕПО по залученню ресурсу з ПАТ «ПУМБ» на загальну суму 12177 тис. грн., під дану операцію надані у вигляді забезпечення облігації внутрішньої державної позики (ОВДП) на суму 12 177 тис.грн.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.06.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Державні, громадські, релігійні та благодійні організації 9 2673 757

1.1 Поточні рахунки 9 2673 235

1.2 Строкові кошти -522

2 Інші юридичні особи 126 888140 945

2.1 Поточні рахунки 102 20898 677

2.2 Строкові кошти 24 68042 268

3 Фізичні особи: 364 925318 835

3.1 Поточні рахунки 40 95021 236

3.2 Строкові кошти 323 975297 599

4 Усього коштів клієнтів 501 080463 537

Станом на 30.06.2018 та на 31.12.2017 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 2 427 тис.грн. та 2 096 тис.грн. відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період

на 30.06.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління та діяльність громадських організацій 4 419 0,882 7290,59

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, ремонт та монтаж, оброблення відходів 2 8370,571 8430,40

3 Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям 10 4292,085 6171,21

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 78 22715,6181 71817,63

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 1 5090,303970,09

6 Фізичні особи 364 92572,83318 83568,78

7 Інші 38 7347,7352 39811,30

8 Усього коштів клієнтів 501 080100463 537100

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період

на 30.06.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Депозитні сертифікати 1762 395

2 Усього 1762 395

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валюті долари США, термін дії від 1 місяця до 1 року, та мають дохід 3,5-6 % річних.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.06.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 170218

2 Дивіденди до сплати 11

3 Інші фінансові зобов'язання 67172

4 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 6801 593

5 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 2 6531 797

6 Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) 776-

7 Кредиторська заборгованість з придбання та продажу іноземної валюти та банківських металів за рахунок банку 141-

8 Кредиторська заборгованість з придбання активів 45511

9 Доходи майбутніх періодів 1 074830

10 Усього інших зобов'язань 6 0174 792

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за II квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6 7

1 Залишок на початок періоду 324 -- -

2 Формування та/або збільшення резерву (292) -- -

3 Залишок на кінець періоду 32 -- -

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Примітки Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6 7

1 Залишок на початок періоду 145 -- -

2 Формування та/або збільшення резерву (58) -- -

3 Залишок на кінець періоду 87 -- -

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2017 та 30.06.2018 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 18. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Сума заборгованості станом на 30.06.2018р. Процентна ставка Термін дії договору

1 2 3 4 5

1 Депозит фізичної особи 5 0249 % до 28.02.2019

2 Депозит фізичної особи 12 14318% до 31.03.2020

3 Усього залучених депозитів 17 167

В звітному 2017 році Банк не залучав нових депозитів на умовах субординованого боргу. Сума заборгованості по субординованому боргу 17 172 тис грн. включає нараховані витрати 167 тис. грн.

Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 19.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Кількість

акцій в обігу

(тис.шт.) Прості акції

Емісійний дохід Привілейовані акції Власні

акції,

викуплені в акціонерів Усього

12345678

1 Залишок на 31 грудня 2016 р. (на 01 січня 2017 року) 111 778 120 721 --- 120 721

2 Внески за акціями нового випуску 73 408 79 280

--- 79 280

3 Залишок на 31 грудня

2017 року 185 186 200 001 --- 200 001

4 Залишок на 30 червня 2018 року 185 186 200 001 --- 200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску: станом на 30.06.2018 року акції об'явлені до випуску відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 30.06.2018 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук сплачених простих іменних акцій.

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

4) права, привілеї та обмеження, властиві кожній групі акціонерного капіталу, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування.

Акціонери мають право: брати участь в управлінні Банком в порядку, передбаченому чинним законодавством України, Статутом Банку, рішеннями загальних зборів акціонерів; брати участь у загальних зборах акціонерів безпосередньо або через свого представника; обирати та бути обраними до органів управління Банку; отримувати у вигляді дивідендів частину прибутку від діяльності Банку; отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в порядку, встановленому Статутом Банку; отримувати від органів управління Банку необхідні інформацію та документи з усіх питань, включених до порядку денного загальних зборів акціонерів; продавати, передавати, дарувати, іншим чином відчужувати акції Банку, що їм належать, в порядку, передбаченому чинним законодавством України та Статутом Банку; у випадку ліквідації Банку отримати частину його майна або вартості частини майна Банку. Акціонери - власники простих акцій мають переважне право на придбання акцій, що додатково розміщуються Банком в процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому чинним законодавством України. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів.

Привілеїв та обмежень, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 30.06.2018 року – відсутні.

Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період

на 30.06.2018 Попередній період на 30.06.2017

1 2 3 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку -10 1314 057

2 Прибуток (збиток) за період -10 1314 057

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу

(тис.шт.) -185 186111 778

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) -0,060,04

Станом на кінець дня 30.06.2018 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період

на 30.06.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього Менше ніж 12 місяців Більше ніж 12 місяців Усього

123456789

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 103 956 - 103 956 87 299 - 87 299

2 Кошти в інших банках 89 132-9 13259 - 59

3 Кредити та заборгованість клієнтів 9253 071179 406432 477 306 447 88 489 394 936

4 Інвестиції в цінні папери 10 67 930-67 930102 561 - 102 561

5 Інвестиційна нерухомість 11 -46 94746 947 - 46 947 46 947

6 Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 18-18 18 - 18

7 Основні засоби та нематеріальні активи 12-52 00152 001 - 40 922 40 922

8 Інші активи 1468 733-68 733 63 164 - 63 164

9 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 15- 5015012 006 - 2 006

10 Усього активів 502 840278 855781 695 561 554 176 358 737 912

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

11 Кошти банків 16 13 349-13 349 15 256 - 15 256

12 Кошти клієнтів 17356 281144 799501 080 368 933 94 604 463 537

13 Боргові цінні папери емітовані банком 16176-176 2 395 - 2 395

14 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток --= 831 - 831

15 Відстрочені податкові зобов'язання 30172-172273-273

16 Резерви та зобов'язання 2132-32 87 - 87

17 Інші зобов'язання 20 6 017-6 017 4 792 - 4 792

18 Субординований борг 225 16712 00017 167 171 17 000 17 171

19 Усього зобов'язань 381 194156 799537 993 392 738 111 604 504 342

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Примітка 22. Процентні доходи та витрати
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період
на 30.06.2018р. Попередній період
на 30.06.2017р.

1 2 3 4

Процентні доходи:

1 Кредити та заборгованість клієнтів 41 98429 454

2 Інвестиції в цінні папери 5 5735 550

3 Кореспондентські рахунки в інших банках 434

4 Кредити, надані іншим банкам 441335

5 Усього процентних доходів 48 00235 373

Процентні витрати:

6 Строкові кошти юридичних осіб (936)(1 624)

7 Строкові кошти фізичних осіб (15 588)(11 407)

8 Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо(262)(2 175)

9 Поточні рахунки (3 906)(2 226)

10 Субординований борг (1 294)(1 294)

11 Боргові цінні папери, що емітовані банком(26)(698)

12 Процентні витрати за фінансовим лізингом (орендою)(344)-

13 Усього процентних витрат (22 356)(19 424)

14 Чистий процентний дохід/(витрати) 25 64615 949

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період
на 30.06.2018р. Попередній період
на 30.06.2017р.

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 11 7626 662

2 Операції на валютному ринку 1 848998

3 Операції з цінними паперами 6-

4 Інші 344232

5 Гарантії надані 5841 894

6 Усього комісійних доходів 14 544

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7 Розрахунково-касові операції (1 658)(1 198)

8 Усього комісійних витрат(1 658)(1 198)

9 Чистий комісійний дохід/витрати 12 8868 588

Примітка 24. Інші операційні доходи

Примітка 24. Інші операційні доходи
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період
на 30.06.2018р. Попередній період
на 30.06.2017р.

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 2 7532 495

2 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 1687 212

3 Штрафи, пені, що отримані банком 74 112

4 Інші 835209

5 Усього операційних доходів 3 76314 028

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.06.2018р. Попередній період

на 30.06.2017р.

1 2 3 4

1 Витрати на утримання персоналу (19 525)(14 264)

2 Витрати на інкасацію та перевезення цінностей(64)(50)

3 Амортизація основних засобів та нематеріальних активів(2 810)(1 388)

4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів(949)(1 890)

Витрати на телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (2 264)(2 477)

5 Витрати на спонсорство та доброчинність(500)(200)

6 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (2 181)(1 039)

7 Професійні послуги (153)(127)

8 Витрати на маркетинг та рекламу (391)(294)

9 Витрати на охорону (63)(106)

10 Витрати на комунальні послуги(1 819)(2 259)

11 Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (1 595)(2 153)

Штрафи, пені, що сплачені банком(1 207)(41)

12 Інші(573)(1 308)

13 Відрахування в резерви за нефінансовою дебіторською заборгованістю банку(105)-

14 Усього адміністративних та інших операційних витрат34 19927 596

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період
на 30.06.2018р. Попередній період
на 30.06.2017р.

1 2 3 4

1 Поточний податок на прибуток (12)(8)
2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: 101(5 256)
2.1 виникненням чи списанням тимчасових різниць 101(5 256)
3 Усього витрати податку на прибуток 89(5 264)Зміна відстроченого податку на прибуток за I півріччя 2017 року пов'язані зі списанням на витрати тимчасової різниці у вигляді відстроченого податкового активу, а саме перенесених податкових збитків на майбутні періоди.
Таблиця 26.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за II квартал 2018 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на
початок періоду Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках
Визнані в іншому сукупно-му доході Визнані у власному капіталі Залишок
на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (273)010100(172)

1.1 Основні засоби 180120030

1.2 Резерви під знецінення активів 220(3)0019

1.3 Переоцінка активів (328)0000(328)

1.4 Нараховані доходи (витрати) 0000000

1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 0000000

1.6 Результат від торгівлі ЦП 1509200107

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (273)010100(172)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 55010100156

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (328)0000(328)

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за II квартал 2017 року

(тис.грн.)

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

1 2 3 4 5 6 7 8

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 51020(5375)00(273)

1.1 Основні засоби 80100018

1.2 Резерви під знецінення активів (10)0320022

1.3 Переоцінка активів (328)0000(328)

1.4 Нараховані доходи (витрати) 0000000

1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 54320(5432)000

1.6 Результат від торгівлі ЦП 00150015

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 51020(5375)00(273)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 54400(5385)0055

4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (338)01000(328)

При визначенні тимчасових різниць Банк врахував наступні операції:

- повне визнання відстроченого податкового активу у вигляді збитків минулих податкових періодів;
- від'ємний результат від торгівлі цінними паперами;
- створення резерву під надані гарантії.

Примітка 27. Дивіденди

Таблиця 27.1. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період
на 30.06.2018р. Попередній період
на 30.06.2017р.

За простими акціями за привілейова
ними акціями за простими акціями за привілейова
ними акціями

1 2 3 4 5 6

1 Залишок за станом на початок періоду 1---

2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду --2 228-

3 Дивіденди, виплачені протягом періоду--2 227-

4 Залишок за станом на кінець періоду 1-1-

5 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.0,01993-0,01993-

24 квітня 2017 року на Загальних зборах акціонерів Банку (протокол № 1) акціонери прийняли рішення: чистий
прибуток Банку за 2016 рік, що склав 2347793,83 гривень розподілити наступним чином:

- 120000,00 гривень, що становить 5,11% від отриманого Банком прибутку за 2016 рік відрахувати до резервного
фонду Банку, загальний розмір резервного фонду Банку буде становити 8060000,00 гривень;

- 2 227 740,50 гривень затвердити, як розмір річних дивідендів за 2016 рік та направити на виплату безпосередньо
акціонерам Банку, з урахуванням вимог чинного законодавства;

- решту прибутку сумі 53,33 гривень залишити нерозподіленим.

Банк виплачував дивіденди у період з 20 липня 2017 року по 20 жовтня 2017 року включно, в грошовій формі, з
врахуванням вимог законодавства щодо пропорційності розподілу чистого прибутку пропорційно частці кожного
акціонера з розрахунку $(2227740,50/111778250) = 0,01993$ грн. на одну просту акцію.

Примітка 28. Операційні сегменти

Примітка 28. Операційні сегменти

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

Таблиця 28.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за II квартал 2018 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього
послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам

1	Процентні доходи	41 699	2856	018	48 002	
2	Процентні витрати	(5 021)	(17 073)	(262)	(22 356)	
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	36 678	(16 788)	5 756	25 646	
4	Комісійні доходи	10 955	3 087	502	14 544	
5	Комісійні витрати	(1 658)	(1 658)			
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(3 525)	(3 525)			
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	1 850	(5 241)	(3 391)		
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	4 149	4 149			
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	4 063	596	4 659		
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	55	55			
11	Інші операційні доходи	3 471	292	3 763		
12	Витрати на виплати працівникам	(19 525)	(19 525)			
13	Витрати зносу та амортизація	(3 759)	(3 759)			
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(10 915)	(10 915)			
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	55 223	(10 964)	(17)	(34 199)	10 043
16	Витрати на податок на прибуток	8888				
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	55 223	(10 964)	(17)	(34 111)	10 131
18	Прибуток/(збиток) за півріччя	55 223	(10 964)	(17)	(34 111)	10 131

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за II квартал 2017 року

Рядок Найменування статті Найменування операційних сегментів Інші сегменти та операції Усього
послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам

1 2 3 4 5 6 7

Дохід від зовнішніх клієнтів:

1	Процентні доходи	13 637	3702	608	-16 615	
2	Комісійні доходи	3 198	1 213	170	-4 581	
3	Інші операційні доходи	2 014	7 206	--9 220		
4	Усього доходів сегментів	18 849	8 789	2778	-30 416	
5	Процентні витрати	(1 572)	(6 561)	(1 567)	-(9 700)	
6	Комісійні витрати	--(440)	-(440)			
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 095)	2 753	(5)	-(347)	
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	--1 313	-1 313			
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-509	(1 361)	-(852)		
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	--871	-871			
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(100)	---	(100)		
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(970)	---	(970)		
13	Адміністративні та інші операційні витрати	---	(14 017)	(14 017)		
14	Витрати на податок на прибуток	---	(5 463)	(5 463)		
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	13 112	5 490	1 589	(19 480)	711

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за II квартал 2018 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів
послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам Інші сегменти та операції Усього

1234578

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1	Активи сегментів	438 435	18 739	135 663	059	2 837
---	------------------	---------	--------	---------	-----	-------

2 Необоротні активи, утримувані для продажу (чи груп вибуття) 00000
 3 Усього активів сегментів 438 43518 739135 6630592 837
 4 Інвестиції в асоційовані компанії 00000
 5 Нерозподілені активи 000188 858188 858
 6 Усього активів 438 43518 739135 663188 858781 695
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ
 7 Зобов'язання сегментів 140 560383 23113 3490537 140
 8 Зобов'язання груп вибуття 0000
 9 Усього зобов'язань сегментів 140 560383 23113 3490537 140
 10 Нерозподілені зобов'язання 000853853
 11 Усього зобов'язань 140 560383 23113 349853537 993

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 30.06.2018 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів за II квартал 2017 року
 Рядок Найменування статті Найменування операційних сегментів Інші сегменти та операції Усього
 послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам послуги банкам
 1234578

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1 Активи сегментів 272 23814 754211 311498 303
 2 Усього активів сегментів 272 23814 754211 311-498 303
 3 Нерозподілені активи ---154 705154 705
 4 Усього активів 272 23814 754211 311154 705653 008

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5 Зобов'язання сегментів 176 063272 59060 138-508 791
 6 Усього зобов'язань сегментів 176 063272 59060 138-508 791
 7 Нерозподілені зобов'язання ---1 8101 810
 8 Усього зобов'язань 176 063272 59060 1381 810510 601

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 30.06.2017 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони

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

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 30 червня 2018 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банка можуть виникнути потенційні зобов'язання що призведуть до відпливу коштів або інших активів.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У II кварталі 2018 року році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

3. Зобов'язання за потенційними капітальними інвестиціями у Банку відсутні.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у 2017 та першому півріччі 2018 року, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 29.5.1. Структура зобов'язань з кредитування
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період
на 30.06.2018р. Попередній період
на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 21 58226 632

2 Невикористані кредитні лінії 3 65448 231

3 Гарантії видані 10 35113 511

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (32)(87)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 35 555374

Всі зобов'язання з кредитування, надані Банком клієнтам, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на Банк.

Таблиця 29.5.2. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період
на 30.06.2018р. Попередній період
на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Гривня 25 23688 307

2 Євро-67

3 Усього 25 23688 374

Примітка 30. Операції з пов'язаними особами

Примітка 30. Операції з пов'язаними особами

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

Станом на 30.06.2018 року учасниками Банку є 10 юридичних осіб та 37 фізичних осіб в тому числі 8 власників істотної участі, інформація по яким наведена в примітці 1. Дочірніх та материнських компаній у Банку не має. Протягом звітного року Банком проводились операції з особами, які вважаються пов'язаними, на загальних підставах. На протязі I квівріччя 2018 року Банком видавалися кредити особам які вважаються пов'язаними. Станом на звітну дату заборгованість пов'язаних осіб становить 139 846 тис. гривень, під надані кредити сформований резерв в сумі 4 580 тис.гривень.

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30 червня 2018 року (тис.грн.)

Рядок

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

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-28%)-76139 770

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(2)(4 578)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%)24 7882811 739

4 Інші зобов'язання -8191

Таблиця 30.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2017 року (тис.грн.)

Рядок

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

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-28%)41 820 20111 190

2 Резерв під заборгованість за кредитами - (1)(10 176)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%)42 705 48115 265

4 Інші зобов'язання - 591

До інших зобов'язань входить сума наданої гарантії пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9020.

Таблиця 30.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2018 року (тис.грн.)

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

1 2 4 6 8

1 Процентні доходи --2 585

2 Процентні витрати (109)--

3 Резерви під заборгованість за кредитами -(2)

4 Комісійні доходи --3

5 Адміністративні та інші операційні витрати -3 627(65)

Таблиця 31.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2017 року (тис.грн.)

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

1 2 4 6 8

1 Процентні доходи 477--

2 Процентні витрати --5

3 Резерви під заборгованість за кредитами -(2)(4 578)

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(2 054)-

Таблиця 30.5. Виплати провідному управлінському персоналу (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 30.06.2018р. Попередній період

на 30.06.2017р.

Витрати нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання
1 2 3 4 5 6
1 Поточні виплати працівникам 3 485-2 033-
2 Інші соціальні виплати 142-21-
3 Виплати при звільненні ----

Примітка 31. Події після дати балансу

Примітка 31. Події після дати балансу

Суттєвих подій, що потребують коригування фінансової звітності Банку, в періоді між звітною датою та датою затвердження фінансової звітності до випуску не відбувалося.

Затверджено до випуску та підписано

26.07.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Є.М. Чечіль

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко М.М. 205-33-28

Головний бухгалтер

М.М. Шиденко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)