

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 2 квартал 2019 року

Примітка 1. Загальна інформація про банк

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 – публічне акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

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

Фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 30 червня 2019 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 30 липня 2019 року.

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 17 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів, Кривий Ріг, Івано-Франківськ, Вінниця, Одеса, Краматорськ, Суми. Враховуючи історію розвитку, оцінку сучасного стану та перспективних тенденцій (SWOT аналіз) ми вважаємо виправданою вибір стратегії органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, уважну кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі.

Ключові характеристики обраної стратегії включають наступне:

1. Органічне зростання за рахунок власних ресурсів – коштів акціонерів та прибутку
2. Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки
3. Збільшення кількості клієнтів та як результат – зростання бізнесу
4. Нішевий банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:
 - МСБ та пов'язані з ними роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
 - фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу
5. Регіональний та мережевий: 10 регіонів, 13 міст присутності та 17 відділень
6. Оптимальна структура активів та пасивів:
 1. кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні
 2. депозитів: 40% - корпоративні клієнти, 60% - роздрібні
7. Частка комісійного прибутку на рівні не менше 20% від процентного
8. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
9. Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників
10. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей

Згідно нормативних документів НБУ, місія банку - це декларація, яка формулює роль банку на фінансовому ринку, містить визначення існуючих та перспективних банківських продуктів і операцій, ринків, регіонів, а також тих сфер діяльності, в яких банк досягає переваг над конкурентами і в яких розраховує досягти стійких конкурентних переваг. Виходячи з обраної стратегії, місія банку сформульована наступним чином:

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

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP), вибрана стратегія означає перехід у 2018-2021 рр. від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі з роздрібним фінансуванням.

Важливою стратегічною метою Банку є забезпечення необхідного рівня достатності капіталу з метою захисту інтересів вкладників та акціонерів Банку через повне покриття ризиків діяльності: кредитних, ринкових та операційних.

Банк підтримуватиме розмір регулятивного капіталу на рівні, адекватному зростанню активних операцій Банку та рівню ризиків діяльності, відповідно до вимог чинного законодавства України та для забезпечення дії чинних пунктів ліцензії на здійснення банківських операцій.

Основними джерелами підвищення рівня капіталу Банку стануть додаткова емісія акцій та прибуток від діяльності Банку. Шляхом додаткової емісії акцій Банк планує збільшити статутний капітал до 300 млн. грн. у 2020 р., а наприкінці 2021 р. регулятивний капітал Банку становитиме 400 млн. грн.

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій та покращення якості кредитного портфеля. В основу клієнтської сегментації покладено показник річного доходу юридичної або фізичної особи, оскільки існує його безпосередній вплив на обсяг, частоту та повноту користування банківськими послугами. Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам. Для цього було проведено наступний порівняльний.

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2018-2021 рік є:

- збільшення обсягу активів;
 - зростання кредитного портфелю та клієнтських коштів;
 - підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів;
 - збільшення регулятивного та статутного капіталу;
 - збереження прибуткової діяльності;
 - забезпечення діяльності у найбільших регіонах України
- вдосконалення управління ризиками, притаманними банківській діяльності

Види діяльності, які здійснює Банк

Банк здійснює комплексне обслуговування юридичних та фізичних осіб на підставі Банківської ліцензії від 1 листопада 2011 року №26 на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво №039 від 02 вересня 1999 року). Національним рейтинговим агентством «Експерт-Рейтинг» 03 серпня 2018 року підвищено довгостроковий кредитний рейтинг Банку за національною рейтинговою шкалою на рівні uaA+ інвестиційної категорії (прогноз стабільний).

Банк є учасником міжнародної платіжної системи VISA, має прямі коррахунки в одному з європейських банків та підключений до системи SWIFT.

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.
- 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 періоді 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 першому півріччі 2019 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 картового 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 2019 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 30.06.2019 року активи Банку склали 991 929 тис.грн., зобов’язання – 738 924 тис.грн., власний капітал Банку – 253 005 тис.грн. В II кварталі 2019 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов’язання перед клієнтами. За II квартал 2019 року ПАТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” отримав доходів на суму 73 539 тис.грн., понесені витрати – 77 427 тис. грн., фінансовий результат склав (3 888)тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 47 762 тис.грн., або 64,95 % від загальної суми до-ходів, процентні витрати за даний період склали 30 932 тис.грн., або 39,95 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід

Банку за II квартал 2019 року склав 18 830 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 13 500 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 30.06.2019 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 30.06.2019 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. Болсуновська, 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 2019 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів поліпшилася завдяки зростанню цін на зернові та високим цінам на залізну руду. Ціни на зернові стрімко зросли через суттєве погіршення погодних умов у США в травні-червні, що зумовило затримку посівної кампанії кукурудзи та негативно вплинуло на очікування врожайності. Ціни на залізну руду залишалися високими через обмежену пропозицію та підвищений попит з боку Китаю. У свою чергу, світові ціни на нафту знижувалися через нарощення пропозиції з боку США та негативні очікування щодо уповільнення зростання світової економіки, а отже й попиту на нафту, внаслідок торгового протистояння між США та Китаєм.

У II кварталі 2019 року споживча інфляція прискорилося до 9.6% р/р. Це зумовлено насамперед стрімким підвищенням цін на сирі продукти харчування внаслідок їх недостатньої пропозиції. Крім того, вищими темпами дорожчало паливо через складнощі з імпортом енергоресурсів із Білорусі та Росії. Водночас базова інфляція залишилася на рівні попереднього кварталу (7.4% р/р). Промислова інфляція також пришвидшилася (до 8.5%р/р) передусім унаслідок прискорення зростання цін у добуванні металевих руд та в постачанні енергії.

На тлі сприятливої ситуації на валютному ринку уповільнилися темпи зростання цін на непродовольчі товари (до 2.2%р/р). Зокрема, нижчими темпами зростали ціни на одяг та взуття, меблі, фармацевтичну продукцію, транспортні засоби, товари для особистого догляду. Натомість зростання цін на продукти харчування з високим ступенем обробки прискорилося (до 8.7% р/р). Зокрема прискорилося зростання вартості м'ясних продуктів унаслідок скорочення пропозиції та підвищення світових цін на м'ясо. Молочна продукція продовжила дорожчати як через підвищення світових цін, так і внаслідок поглиблення падіння обсягів виробництва молока. Водночас зниження світових цін у річному вимірі сприяло поглибленню падіння цін на рис.

Дещо збільшилися темпи подорожчання послуг (до 14.1%р/р) під впливом подальшого зростання заробітних плат і стійкого споживчого попиту. Так, прискорилося зростання вартості оренди житла, ресторанів та готелів, відпочинку в санаторно-курортних установах, послуг хімічного чищення. Однак це частково компенсувалося нижчими темпами зростання цін на телекомунікаційні, амбулаторні послуги, утримання будинків та прибудинкових територій.

Тривало прискорення зростання цін на сирі продукти харчування (до 9.3% р/р). Це відбулося передусім унаслідок подорожчання овочів борщового набору. Темпи зростання адміністративно регульованих цін знизилися (до 17.6% р/р). Зокрема, уповільнилося зростання тарифів на природний газ (до 17.7% р/р) на тлі відповідних тенденцій на світових ринках та зміни порядку встановлення цін на газ.

Ціни на паливо в річному вимірі повернулися до зростання (3.1%). Це відбулося внаслідок тимчасових перебоїв із поставками нафтопродуктів із Білорусі, зумовлених потраплянням забрудненої нафти з РФ у нафтотранспортну систему, а також під впливом зростання світових цін на нафту в попередні місяці.

Одним з основних чинників прискорення промислової інфляції стало стрімке зростання цін у добуванні металевих руд (31.6% р/р). Це стало наслідком як збільшення попиту на цю продукцію з боку вітчизняних металургійних підприємств, так і подальшого стрімкого зростання світових цін на руду через обмежену пропозицію. Відповідно зменшилися темпи падіння цін у виробництві металевої продукції (до 4.0% р/р).

На відміну від попереднього кварталу у II кварталі прискорилося зростання цін у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря (до 15.3% р/р). Зокрема підвищилися тарифи на постачання газу промисловості. Це відбулося через лагові ефекти на тлі тимчасового зростання цін на газ на європейському ринку у першій половині квітня. Крім того, за рахунок введення нових потужностей стрімко зросла частка виробництва електроенергії з відновлювальних джерел у загальному виробництві електроенергії. З одного боку, це призвело до поглиблення падіння цін на електроенергію з відновлювальних джерел. З іншого, на тлі значно більшої її вартості це призвело до зростання середніх цін на оптовому ринку електроенергії.

Стійкий споживчий попит на тлі стрімкого поліпшення споживчих настроїв та значних темпів зростання заробітних плат зумовив прискорення зростання роздрібного товарообороту. Також прискорилося зростання промислового виробництва передусім завдяки добувній промисловості. Разом із нарощенням експорту та збільшенням обсягів транзиту газу це зумовило поліпшення показників оптового товарообороту та транспорту. Високими темпами й надалі зростало будівництво, хоча зростання дещо сповільнилося, у тому числі через зниження темпів зростання капітальних видатків бюджету та завершення масштабних ремонтних робіт на окремих підприємствах.

У травні поточний рахунок зведено з профіцитом (0.2 млрд дол.) завдяки звуженню дефіциту торгівлі товарами та подальшому зростанню грошових переказів. Так відновлення поставок олії на тлі збереження рекордних обсягів експорту кукурудзи сприяло прискоренню зростання експорту товарів. Натомість зростання імпорту очікувано сповільнилося після тимчасового нарощення імпорту нафтопродуктів у квітні. На відміну від попередніх місяців у травні за фінансовим рахунком спостерігався вплив капіталу (1 млрд дол.), зумовлений плановим погашенням суверенних єврооблігацій. Через дефіцит зведеного платіжного балансу та виплати за кредитами МВФ міжнародні резерви знизилися до 19.4 млрд дол. станом на кінець травня

У травні державний бюджет виконано з профіцитом (9.4 млрд грн), вагому роль у формуванні якого другий місяць поспіль мали перерахуванням НБУ прибутку до розподілу. Однак через їх менший обсяг порівняно з квітнем зростання доходів у цілому сповільнилося. Так, і надалі помірними темпами зростали податкові надходження, серед інших чинників через певне погіршення фінансових результатів підприємств у I кварталі 2019 року. Порівняно стриманими залишалися й темпи зростання видатків. У травні місцеві бюджети також зведено з профіцитом (6.9 млрд грн).

У червні на засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ залишило облікову ставку незмінною –17.5% річних. Зниження облікової ставки на квітневому засіданні та очікування її зниження в подальшому, збереження значного попиту на державні цінні папери, у тому числі з боку нерезидентів, чому поміж іншого сприяло приєднання

українського ринку до Clearstream, зумовило зменшення середньозваженої дохідності ОВДП у червні. Відновлення циклу пом'якшення монетарної політики залежатиме від реалізації інфляційних ризиків та поліпшення інфляційних очікувань. Завдяки значній пропозиції іноземної валюти впродовж червня гривня помірно зміцнювалася, а НБУ поповнював резерви через валютні інтервенції.

У II кварталі гривневі процентні ставки за депозитами та кредитами юридичних осіб залишилися також майже незмінними, тоді як ставки для населення під впливом кон'юнктурних чинників дещо зросли. Зокрема, збереження високого попиту на споживчі кредити визначало зростання вартості гривневих кредитних ресурсів, а незначне підвищення дохідності депозитів зумовлювалося більш активним припливом строкових депозитів, процентні ставки за якими традиційно вищі, ніж коштів на вимогу.

На валютному ринку і надалі зберігалася сприятлива ситуація. Після короткочасного посилення девальваційного тиску наприкінці травня - початку червня, упродовж більшої частини червня гривня помірно зміцнювалася. Цьому, поміж іншого, сприяло переважання пропозиції іноземної валюти над попитом на неї, в тому числі на готівковому сегменті ринку. У результаті, офіційний обмінний курс гривні до долара та євро у червні до травня зміцнився (на 2.6% та 0.6% відповідно). Це дозволило НБУ, не протидіючи ринковим тенденціям до зміцнення обмінного курсу, поповнювати міжнародні резерви – у червні додатне сальдо операцій НБУ на міжбанківському валютному ринку перевищило 322 млн дол. (1.4 млрд дол. з початку року). Номінальний ефективний обмінний курс та реальний ефективний курс гривні у травні продовжував зміцнюватися. Попри девальваційний тиск наприкінці місяця, у середньому гривня змінилася до долара США, тоді як більшість валют країн – основних торговельних партнерів девальвували до долара США. У результаті номінальний ефективний обмінний курс та реальний ефективний курс гривні були суттєво міцнішими і в річному вимірі (на 5.6% та 11.3% відповідно).

З огляду на сприятливу ситуацію НБУ продовжив реалізовувати заходи із лібералізації валютного ринку. Зокрема у II кварталі НБУ дозволив банкам здійснювати короткострокове гривнєве фінансування юридичних осіб-нерезидентів для придбання ними ОВДП та скасував обов'язковий продаж бізнесом валютних надходжень.

У травні ліквідність банківської системи збільшилася порівняно з квітнем. Основними чинниками цього були стрімке зниження готівки та валютні інтервенції НБУ. Вилучалася ліквідність здебільшого через операції уряду. Вплив інших факторів був незначним.

У 2019 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. 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 можуть стати операції з надання ліквідності.

Незважаючи на традиційне зменшення гривневих депозитів фізичних осіб у II кварталі, у тому числі через велику кількість вихідних та святкових днів, у річному вимірі вони і надалі зростали порівняно швидкими темпами. Цьому сприяли високі темпи зростання заробітних плат та зміцнення гривні. Натомість річні темпи приросту гривневих депозитів юридичних осіб залишалися стриманими. Також у цілому млявою залишалася й кредитна активність банків – високі темпи зростання споживчого кредитування фізичних осіб у гривні компенсувалися зменшенням кредитів юридичних осіб. Водночас однією із причин погіршення динаміки депозитів та кредитів юридичних осіб у II кварталі стала ліквідація одного із банків та, як наслідок, вилучення його даних зі статистичної звітності.

У 2020 році реальне зростання економіки становитиме 2.9%. Основним драйвером в середньостроковому періоді продовжить бути приватне споживання, що додатково стимулюватиметься грошовими переказами і 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.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Примітка 3. Основи подання 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 неосязному 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 перекурення може вплинути на рішення користувачів звітності.

Примітка 4. Принципи облікової політики

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 30.06.2019р.:

Код валюти Назва валюти Офіційний курс

64310 російських рублів 4,1661

756100 швейцарських франків 2675,2671

826100 англійських фунтів стерлінгів 3317,9964

840100 доларів США 2616,6382

978100 Євро 2973,0243

985100 злотих 697,4510

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

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 2019 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» (випущений 13 січня 2016 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). Новий стандарт встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду. Всі договори оренди призводять до отримання орендарем права використання активу з моменту початку дії договору оренди, а також до отримання фінансування, якщо орендні платежі здійснюються протягом періоду часу.

Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів.

Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх в звітності. В даний час Банк проводить оцінку того, як даний новий стандарт вплине на фінансову звітність..

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток» (випущено 7 червня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності в відображенні податку на прибуток. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Організація повинна виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо організація приходить до висновку про малоймовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відображатися у визначенні відповідної оподатковуваного прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод організація вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Організація відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все, не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність.

Якщо вище не вказано інше, очікується, що дані нові стандарти і роз'яснення не зроблять значного впливу на фінансову звітність Банку.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіІІ квартал

2019 року2018 рік

1234

1Готівкові кошти32 59441 089

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)44 66520 930

3Кореспондентські рахунки у банках:36 54421 507

3.1України5 5931 471

3.2Інших країн 20 90020 036

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(53)(30)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів113 75083 496

Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2018 рік

РядокНазва статтіІІ квартал

2019 року2018 рік

123

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(30)(94)

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(27)60

3Курсові різниці44

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(53)(30)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

РядокРівень рейтингуІІ квартал

2019 року2018 рік

123

1Високий рейтинг113 68483 496

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів113 68483 496

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.12.2018 та 30.06.2019 належать до країн І та ІІ групи ризику, кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, станом на 31.12.2018, віднесені до категорії «Кредити та заборгованість в банках».

Протягом двох кварталів 2019 року років Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис.грн.)

РРядокНайменування статтіІІ квартал

2019 року2018 рік

123

1Кошти банків у розрахунках13 24812 849

2Дебіторська заборгованість за операціями з банками202-

3Кореспондентські рахунки в банках Росії-20

4Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(75)(65)

5Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 13 37512 804

Кошти банків у розрахунках станом на 31 грудня 2018 та 30 червня 2019 року року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням кредитних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за ІІ квартал 2019 року

(тис. грн.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Депозити в інших банках13 248---13 248

2Мінімальний кредитний ризик13 248---13 248

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках13 248---13 248

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(66)---(66)

5Усього депозитів в інших банках13 182---13 182

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості з банками, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за ІІ квартал 2019 року

(тис. грн.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Дебіторська заборгованість з банками202---202

2Мінімальний кредитний ризик200---200

3Усього валова балансова вартість дебіторської заборгованості з банками202---202

4Резерв за дебіторською заборгованістю з банками(9)---(9)

5Усього депозитів в інших банках193---193

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис. грн.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Депозити в інших банках12 849---12 849

2Мінімальний кредитний ризик12 849---12 849

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках12 849---12 849

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(64)---(64)

5Усього депозитів в інших банках12 785---12 785

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості коррахунків в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис. грн.)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кореспондентські рахунки в банках Росії20---20

2Мінімальний кредитний ризик20---20

3Усього валова балансова вартість кореспондентських рахунків в банках Росії20---20

4Резерв за кореспондентськими рахунками в банках Росії(1)---(1)

5Усього кореспондентських рахунків в банках Росії19---19

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за ІІ квартал 2019 року

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(65)---(65)

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

3Курсові різниці(1)---(1)

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(75)---(75)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статтіІІ квартал

2019 року2018 рік

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю327 350424 158

2Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів327 350424 158

Таблиця 8.2. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

РядокНазва статтіІІ квартал

2019 року2018 рік

1234

1Кредити, надані юридичним особам335 425436 366

2Кредити, надані фізичним особам15 64615 500

3Поточні кредити6 061865

4Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(29 782)(28 573)

5Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю327 350424 158

Станом на 31 грудня 2018 року та на 30 червня 2019 року «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 37 140 та 23 757 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за II квартал 2019 року

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 222 12659 99875 008- 357 132

2Мінімальний кредитний ризик20 603113- - 20 716

3Низький кредитний ризик 133 82996- - 133 925

4Середній кредитний ризик67 69337 396- - 105 089

5Високий кредитний ризик-22 393- - 22 393

6Дефолтні активи --75 008 - 75 008

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю222 12659 99875 008 - 357 132

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (987)(6 527)(22 268) - (29 782)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю221 13853 47152 741 - 327 350

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 291 074 73 501 88 156 - 452 731

2Мінімальний кредитний ризик16 491 - 16 491

3Низький кредитний ризик 214 952 54 173 - 269 125

4Середній кредитний ризик 58 989 23 - 59 012

5Високий кредитний ризик 642 19 305 - 19 947

6Дефолтні активи 88 156 - 88 156

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю291 074 73 501 88 156 - 452 731

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (510) (6 018) (22 045) - (28 573)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю290 565 67 483 66 111 - 424 158

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за II квартал 2019 року

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Придбані або створені знецінені активиУсього

1234345

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(510)(6 018)(22 045) - (28 573)

2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(639)(593)(2 344)	(3 576)	
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(1 187)(559)4		
013	-	2 267		
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	1 348643(1 991)	-	-
4.1	Переведення до стадії 1(0)0-	-	-	
4.2	Переведення до стадії 2140(140)-	-	-	
4.3	Переведення до стадії 31 208783(1 991)	-	-	
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--	(193)		-
6	Курсові різниці	293	293	
	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(987)(6 527)(22 268)-(29 782)		

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1234345						
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 705)	(2 932)	(24 041)	-	(32 678)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(355)	(1 227)	(5 828)	(7 409)	
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 8371 681	7 987			- 11
505						
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	3 713	(3 541)	(172)	- -	
4.1	Переведення до стадії 1(24)	24	-	-		
4.2	Переведення до стадії 23 565	(3 565)	-	-		
4.3	Переведення до стадії 3	172	-(172)	-		
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--	(5 360)	(5 360)			
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5 292	-	5 292
7	Курсові різниці--					
77-77						
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(510)	(6 018)	(22 045)	-	(28 573)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за II квартал 2019 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1234567						
1	Валова балансова вартість на початок періоду	291 074	73 501	88 156	-	452 731
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	47 447	5 3 081	-	50 533	
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(99 231)	(7 178)	(15 752)	-	(122 162)
4	Переведення до стадії 1	12	(12)	- - -		
5	Переведення до стадії 2	(9)	9	- - -		
6	Переведення до стадії 3	(1 636)	(20 190)	21 826	- -	
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	237 657	46 134	97 311	-	381 102

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2018 рік
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1234567						
1	Валова балансова вартість на початок періоду	238 939	113 269	75 406	-	427 614
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	158 270	654 11 933	-	170 857	
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(91 349)	(44 363)	(4 736)	-	(140 448)
4	Переведення до стадії 1	15 359	(15 359)	-	- -	
5	Переведення до стадії 2	(19 299)	19 299	-	- -	
6	Переведення до стадії 3	(10 846)	-	10 846	- -	
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів--	(5 292)	-	(5 292)		
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	291 074	73 501	88 156	-	452 731

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності
(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	III квартал 2019 року	2018 рік
сума%	сума%		
123456			
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	40 25011,2760	67213,40
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	29 2528,1920	3954,50
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	87 71824,56209	27146,22

4Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 13 6673,8319 1814,24
5Фізичні особи21 7076,0816 6663,68
6Інші 164 53746,07126 54627,95
7Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів357 132100452 731100

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за II квартал 2019 року
(тис. грн.)

Ря-
докНазва статтіКредити, надані
юридичним особамКредити, надані фізичним
особамІпотечні кредити Усього
123456
1Незабезпечені кредити94 0895 280809100 178
2Кредити, забезпечені241 33610 3665 252256 954
2.1грошовими коштами34 163757-34 921
2.2нерухомим майном 115 3513 7025 252124 305
2.2.1у т. ч. житлового призначення31 0381 517-32 555
2.3іншими активами91 8225 906-97 728
3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів335 42515 6466 061357 132

До статті забезпечення іншими активами входять:
РядокВид іншого забезпеченнясума, тис. грн.відсоток
1234

1.1авто5 906100%
1Всього по фізичним особам5 906100%
2.1виробниче обладнання77 72284,64%
невиробниче обладнання11 53412,56%
2.2легкові авто2 7432,99%
2.4транспортні засоби нелегкові8470,92%
2Всього по юридичним особам91 822100%
3Усього97 728
* вид забезпечення взято по основному забезпеченню

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік
(тис. грн.)

Ря-
докНазва статтіКредити, надані
юридичним особамКредити, надані фізичним
особамІпотечні кредити Усього
123456
1Незабезпечені кредити63 095449-635 44
2Кредити, забезпечені373 27115 051865389 187
2.1грошовими коштами25 132265-25 397
2.2нерухомим майном 159 6939 027865169 585
2.2.1у т. ч. житлового призначення29 8001 85786532 522
2.3іншими активами188 4465 759-194 205
3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів436 36615 500865452 731

До статті забезпечення іншими активами входять:
РядокВид іншого забезпеченнясума, тис. грн.відсоток
1234

1.1авто5 759100%
1Всього по фізичним особам5 759100%
2.1виробниче обладнання77 57241,16%
2.2легкові авто6 3683,38%
2.3основні засоби невиробничі13 1076,96%
2.4транспортні засоби нелегкові3900,21%
2.5товари в обороті91 00948,29%
2Всього по юридичним особам188 446100%
3Усього194 205
* вид забезпечення взято по основному забезпеченню

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.06.2019
(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого

забезпеченняВплив

застави

12345 = 3 - 4

1Кредити, надані юридичним особам 335 424105 616229 808

2Кредити, надані фізичним особам15 6469 5926 054

3Іпотечні кредити 6 0623 6132 449

4Усього кредитів 357 132118 820238 311

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2018

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого
забезпеченняВплив

застави

12345 = 3 - 4

1Кредити, надані юридичним особам 436 366170 383265 983

2Кредити, надані фізичним особам15 5009 8235 677

3Іпотечні кредити 86531834

4Усього кредитів 452 731180 237272 494

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіЗвітний період

на 31.03.2019Попередній період

на 31.12.2018

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю178 45023 430

2Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід60 29620 040

3Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток40 82063 449

4Усього цінних паперів 279 566106 919

Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

Ря-докНазва статтіЗвітний період на 31.03.2019Попередній період

на 31.12.2018

1234

1Боргові цінні папери178 45023 430

1.1державні облігації46 27613 417

1.2депозитні сертифікати НБУ132 17410 013

2Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю--

3Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю178 45023 430

Таблиця 9.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
(тис. грн)

Ря-докНазва статтіЗвітний період

на 31.03.2019Попередній період

на 31.12.2018

1234

1Боргові цінні папери60 29620 040

1.1депозитні сертифікати НБУ60 29620 040

2Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід--

3Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 60 29620 040

Таблиця 9.4. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки
(тис. грн)

РядокНазва статтіЗвітний період

на 31.03.2019Попередній період

на 31.12.2018

1234

1Боргові цінні папери40 82063 449

1.1державні облігації40 82063 449

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки40 82063 449

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період на 31.03.2019 р.

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 178 450---178 450

2Мінімальний кредитний ризик178 450---178 450

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю178

450---178 450

4Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю ----

5Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю178 450---178 450

Таблиця 9.5.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період на 31.12.2018 р.

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 23 430---23 430

2Мінімальний кредитний ризик23 430---23 430

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю23 430--23 430

4Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю -----

5Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю23 430---23 430

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період на 31.03.2019 р.

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід60 296---60 296

2Мінімальний кредитний ризик60 296---60 296

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід60 296---60 296

4Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід-----

5Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід60 296---60 296

Таблиця 9.6.1 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за попередній період на 31.12.2018 р.

(тис.грн)

РядокНазва статті Стадія 1Стадія 2 Стадія 3Придбані або створені знецінені активи Усього

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід20 040---20 040

2Мінімальний кредитний ризик20 040---20 040

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід20 040---20 040

4Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід-----

5Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід20 040---20 040

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період на 31.03.2019 р

(тис. грн.)

Ря

докНазва статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього

123 45678

1Державні облігації40 820----40 820

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки40 820----40 820

Станом на кінець дня 31.03.2019 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 9.7.1 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за попередній період на 31.12.2018 р.

(тис. грн.)

Ря

докНазва статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього

123 45678

1Державні облігації63 449----63 449

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки63 449----63 449

Станом на кінець дня 31.12.2018 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті II квартал

2019 року 2018 рік

1 2 3 4

1 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 46 947 46 947

2 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду 46 947 46 947

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду. Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2018 року було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем. Істотних змін в оцінці справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості за 2018 рік не відбулося (в межах допустимої норми для не відображення на балансі Банку).

Примітка 11. Інші активи

Примітка 11. Інші активи (Стаття в балансі «Інші активи» включає в себе фінансові та інші активи, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки II квартал

2019 року 2018 рік

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 874 897

2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 362 78

3 Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 251 40

4 Нараховані доходи 850 18 344

5 Інші фінансові активи 3 041 3 102

6 Резерв під знецінення 14.2; 14.3 (484) (10 083)

7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 5 668 12 478

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за II квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Усього
12469

1 Залишок станом на початок періоду (10 083) - (10 083)

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 9 599 - 9 599

3 Залишок станом на кінець періоду (484) - (484)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Усього
12469

1 Залишок станом на початок періоду (3 728) - (3 728)

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду (6 405) (3) (6 408)

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 53 - 53

4 Залишок станом на кінець періоду (10 080) (3) (10 083)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за II квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат Нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Інші фінансові активи Усього

12345679

1 Залишок станом на початок періоду 140 18 344 897 78 3 102 22 561

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 25 850 1 874 362

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (140) (18)

344) (897) (78) (3 102) (6 152)

4 Списання за рахунок резерву - - - - -

5 Залишок станом на кінець періоду 258 50 1 874 362 3 041 6 152

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат Нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Інші фінансові активи Усього

12345679

1 Залишок станом на початок періоду 626 3 730 5 878 158 1 121 11 513

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 140 14 692 897

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (626) (78) (5)

878) (158) (1 121) (7 861)

4 Списання за рахунок резерву - - - - -

5 Залишок станом на кінець періоду 140 18 344 897 78 3 102 22 561

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за II квартал 2019 року

(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12378

1Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 25
- 25

2Нараховані доходи 557 293850

3Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картками 1 874
- 1 874

4Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 342
20 362

5Інші фінансові активи 3 041- 3 041

6Всього інші фінансові активи5 839 313 6 152

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік
(тис. грн.)

Ря-докНазва статтіМінімальний кредитний ризикДефолтні активиУсього

12378

1Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 140
- 140

2Нараховані доходи 426 17 918 18 344

3Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картками 897
- 897

4Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 78
- 78

5Інші фінансові активи 3 102 - 3 102

6Всього інші фінансові активи 4 643 17 918 22 561

Таблиця 11.6. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті II квартал

2019 року2018 рік

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 1 534923

2Передоплата за послуги12 2019 159

3Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя80 77987 211

4Інші активи2 0832 132

5 Резерв під інші активи(1 440)(740)

6Усього інших активів за мінусом резервів95 15798 685

Протягом 2018 року було продано:

- машиномісце в підземному паркінгу за адресою: м.Київ, вул.Солом'янська, 15-А площею - 27,0 кв.м. (Е3);

- машиномісце в підземному паркінгу за адресою: м.Київ, вул.Солом'янська, 15-А площею - 27,0 кв.м. (Е2);

- місце для паркування автомобілів (Е-1) за адресою м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 15-А

Оприбутковано на баланс в результаті звернення стягнення на майно іпотекодержателя по кредитах:

- земельна ділянка (сmt. Гостомель 0,15га);

- нежитлове приміщення за адресою: м.Київ, вул. Верхня будинок 3-5, приміщення 1-4 площею - 57,3 кв.м.;

- земельна ділянка за адресою: Київська область, Обухівський район, сmt. Козин площею 1,05 га.;

- земельна ділянка за адресою: Київська область, Обухівський район, сmt. Козин площею 1,2 га.;

- 2 земельні ділянки за адресою: Київська область, Обухівський район, сmt. Козин площею 1,05 га.кожна;

- земельна ділянка за адресою: Київська область, Баришівський район, с. Паришків, вул. Київська 9 площею 0,0394га;

- земельна ділянка за адресою: Київська область, Баришівський район, с. Паришків, вул. Київська, 55 площею 0,0992га;

- 21 Земельна ділянка за адресою: Київська область, Баришівський район, с. Паришків, вул. Київська, площею 0,25га.кожна.

Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Таблиця 11.7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за II квартал 2019 року

(тис. грн.)

РядокРух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послугиІнші активиУсього

123456

1Залишок станом на початок періоду(166)(573)(1)(740)

2(Збільшення)/зменшення резерву під

ЗЗалишок станом на кінець періоду(285)(1 155)-(1 440)

(тис. грн.)

123456

1Залишок станом на початок періоду(22)(122)-(144)

знецінення протягом періоду(144)(451)(1)(596)

3Залишок станом на кінець періоду(166)(573)(1)(740)

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття

Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття

Таблиця 12.1. Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи вибуття

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті II квартал

2019 року2018 рік

1 2 34

Необоротні активи, утримувані для продажу:

1 Основні засоби 38 640-

2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 38 640-

Станом на 31 грудня 2018 року необоротних активів, утримуваних для продажу, на балансі Банку не значиться.

Станом на 30 червня 2019 року на балансі Банку оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави активи на суму 38 640 тис.грн. В разі затримки реалізації зазначених активів вони будуть переведені в інші активи як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Примітка 13. Кошти банків

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків.

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті II квартал

2019 року2018 рік

$$\begin{array}{cccc} & & & \mathbf{x} \\ 1 & 2 & 3 & 4 \end{array}$$

1 Кореспондентські рахунки інших банків 47890

3Кредиторська заборгованість інших банків221

4	Усього коштів інших банків	480111
---	----------------------------	--------

Примітка 14. Кошти клієнтів

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті II квартал

2019 року 2018 рік

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації 180 676 17 660

1.1 Поточні рахунки 178 424 14 338

1.2 Строкові кошти 2 252 3 322

2 Інші юридичні особи 140 958 153 168

2.1 Поточні рахунки 108 138 115 479

2.2 Строкові кошти 32 820 37 689

3 Фізичні особи: 379 964 368 316

3.1 Поточні рахунки 60 398 32 462

3.2 Строкові кошти 319 566 335 854

4 Усього коштів клієнтів 701 598 539 145

Станом на 30.06.2019 та 31.12.2018 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 4 463 тис.грн. та 2 968 тис.грн.. відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності II квартал

2019 року 2018 рік

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління 172 745 24,63 11 6612,16

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 9 1481,31 2 9820,55

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 10 2351,46 9 4091,75

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 47 2836,74 63 26011,73

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 2 4970,36 1 2690,24

6 Фізичні особи 379 963 54,16 368 31668,31

7 Інші 79 727 11,37 82 24815,26

8 Усього коштів клієнтів 701 598 100 539 145 100

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок Назва статті II квартал

2019 року 2018 рік

1 2 3 4

1 Депозитні сертифікати - 7 509

2 Усього - 7 509

Банк використовує ощадні (депозитні) сертифікати як інструмент для додаткового залучення фінансових ресурсів. За формою випуску це є іменні депозитні сертифікати в валютах: гривні, ЄВРО, долари США, термін дії 1 місяць, та мають дохід 1,5-13 % річних.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Примітка 16. Інші зобов'язання (Стаття в балансі «Інші зобов'язання» включає в себе фінансові та інші зобов'язання, для більш детального розкриття інформації Банк в примітках розбиває на «фінансові» та «інші» зобов'язання)

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті II квартал

2019 року 2018 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 161151

Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 3 520-

2 Дивіденди до сплати 11

3 Інші фінансові зобов'язання 1 27314

4 Усього інших фінансових зобов'язань 4 955166

Таблиця 16.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті II квартал

2019 року 2018 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 805826

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 1 1352 738

3 Доходи майбутніх періодів 1 7381598

4 Інша заборгованість -32

5 Усього 3 6785 195

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за II квартал 2019 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 38 -- 38

2 Формування та/або збільшення резерву 184 -- 184

3 Залишок на кінець періоду 222 - - 222

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 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 87 -- 87

2 Формування та/або збільшення резерву (49) -- (49)

3 Залишок на кінець періоду 38 - - 38

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2018 та 30.06.2019 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 18. Субординований борг

Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 18.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Сума заборгованості станом на 30.06.2019 р. Валюта Процентна ставка Термін дії договору

1 2 3 4 5 6 7

2 Депозит фізичної особи 12 14398018% до 31.03.2020

3 Депозит фізичної особи 15 7888408,5% до 16.11.2023

4 Усього залучених депозитів 27 931

Сума заборгованості по субординованому боргу 27 931 тис грн. включає нараховані витрати 231 тис. грн.

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

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

Емісій

ний дохід Привілейовані акції Власні
акції,

викуплені в акціонерів Усього

12345678

1 Залишок на 31 грудня 2017 р. (на 01 січня 2018 року) 185 186200 001---200 001

2 Залишок на 31 грудня

2018 року 185 186200 001---200 001

3 Залишок на 30 червня

2019 року 185 186200 001---200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску:

25 жовтня 2018 року Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 2) прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості 1,08 гривень за рахунок додаткових внесків та про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції, із зазначенням учасників розміщення). Кількість акцій, об'явлених до випуску 11112000 штук простих іменних акцій. Ціна розміщення акції 1,08 гривень, загальна номінальна вартість акцій, які планується розмістити 12000960,00 гривень.

04 грудня 2018 року Банк зареєстрував в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку випуск акцій. Банком отримано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, яким Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку засвідчила, що випуск простих іменних акцій ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на загальну суму 12000960,00 гривень у кількості 11112000 штук внесено до Державного реєстру випуску цінних паперів. Реєстраційний № 85/1/2018-Т, дата реєстрації – 04 грудня 2018 року.

11 грудня 2018 року Банком депоновано в Національному депозитарії України тимчасовий глобальний сертифікат акцій.

Переважне право акціонерів Банку на придбання акцій додаткової емісії реалізується протягом наступного строку: з 10.12.2018 року по 02.01.2019 року включно.

Розміщення акцій Банку здійснюється у два етапи:

дата початку та закінчення першого етапу: з 03.01.2019 року по 10.01.2019 року включно;

дата початку та закінчення другого етапу: з 11.01.2019 року по 15.01.2019 року включно.

Станом на кінець дня 31.12.2018 року акціонери реалізували своє переважне право та придбали акції додаткової емісії у кількості 4985600 штук та здійснили їх оплату шляхом перерахування коштів у сумі, яка дорівнює вартості акцій - 5384448,00 гривень.

ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» у період з 10.12.2018 року по 15.01.2019 року включно здійснив розміщення простих іменних акцій додаткової емісії у кількості 11112000 штук простих іменних акцій за ціною розміщення 1,08 гривень. Загальна вартість фактично розміщених акцій 12000960,00 гривень, що становить 100% від запланованого обсягу. Оплата акцій здійснена виключно грошовими коштами.

Всі кошти, отримані у результаті розміщення акцій у сумі 12000960,00 гривень направлені на збільшення статутного капіталу Банку. Таким чином, розмір статутного капіталу збільшився до 212002110,00 гривень.

17.01.2019 року Наглядовою радою Банку були затверджені результати емісії акцій та звіт про результати емісії акцій.

17.01.2019 року Загальними зборами акціонерів Банку (протокол № 1) затверджена нова редакція Статуту ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» в зв'язку з внесенням змін, пов'язаних зі збільшенням статутного капіталу та необхідністю приведення Статуту Банку у відповідність до чинного законодавства України.

28.01.2019 року ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» подав до Національного банку України пакет документів для погодження Статуту Банку у новій редакції.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 30.06.2019 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

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

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

Акція Банку є іменним цінним папером, який посвідчує корпоративні права акціонера щодо Банку. Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав. Акція Банку неподільна. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, 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, включаючи 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 30.06.2019 року – відсутні.

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

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.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період

на 30.06.2019 Попередній період

на 30.06.2018

1 2 3 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку -(3 888)10 131

2 Прибуток (збиток) за період -(3 888)10 131

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу

(тис.шт.) -185 186185 186

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) -(0,02)0,06

Станом на кінець дня 30.06.2019 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

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

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

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіПриміткиІІ квартал 2019 року2018 рік

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

123456789

АКТИВИ

1	Грошові кошти та їх еквіваленти	113 684-113 684	83 496	-	83 496			
2	Кредити та заборгованість банків	13 441-13 441	12 804	-	12 804			
3	Кредити та заборгованість клієнтів	182 705152 788327 350		231 692	192 466	424 158		
4	Інвестиції в цінні папери	295 037-295 037	106 919	-	106 919			
6	Інвестиційна нерухомість	-46 94746 947-	46 947					
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	378-378			18	-	18	
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-55 62755 627		-	50 973	50 973		
10	Інші активи	100 825-100 825	111 163	-	111 163			
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	38 640-38 640				-	-	

12Усього активів 731 291250 596991 929546 092 290 386 836 478

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

14	Кошти банків	480-480	111					
15	Кошти клієнтів	656 57837 549701 598	507 419	31 726	539 145			
17	Боргові цінні папери емітовані банком	---	7 509	-	7 509			
20	Відстрочені податкові зобов'язання	60-60	155	155				
21	Резерви та зобов'язання	222-222	38					
22	Інші зобов'язання	8 633-8 633	5 361	-	5 361			
23	Субординований борг	-27 93127 931	5 269	28 613	33 882			
24	Усього зобов'язань	663 65665 898738 924	525 862	60 339	586 201			

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті III квартал 2019 року II квартал 2018 року

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1 Кредити та заборгованість клієнтів 30 03541 984

2 Боргові цінні папери 1 954311

3 Кошти в інших банках 5 299441

4 Кореспондентські рахунки в інших банках 534

5 Депозитні сертифікати НБУ 2 400

6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 39 74142 740

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

7 Депозитні сертифікати НБУ 6 8884 637

8 Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка 6 8884 637

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

9 Депозитні сертифікати НБУ 1 133-

10 Боргові цінні папери -625

11 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 1 133625

12 Усього процентних доходів 47 76248 002

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

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

13 Строкові кошти юридичних осіб (2 283)(936)

14 Боргові цінні папери, що емітовані банком (33)(26)

15 Строкові кошти фізичних осіб (18 460)(15 588)

16 Поточні рахунки (8 327)(3 906)

17 Зобов'язання з оренди (4)(344)

18 Операції РЕПО - (262)

19 Субординований борг (1 825)(1 294)

20 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (30 932)(22 356)

21 Усього процентних витрат (30 932)(22 356)

22 Чистий процентний дохід /(витрати) 16 83025 646

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті II квартал 2019 року II квартал 2018 року

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 11 85811 762

2 Операції на валютному ринку 2 5241 848

3 Операції з цінними паперами 226

4 Кредитне обслуговування клієнтів 639-

5 Інші 4344

6 Гарантії надані 445584

7 Усього комісійних доходів 15 49214 544

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

8 Розрахунково-касові операції (1 989)(1 658)

Інші (3)-

9 Усього комісійних витрат (1 992)(1 658)

10 Чистий комісійний дохід/витрати 13 50012 886

Примітка 24. Інші операційні доходи

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті II квартал 2019 року II квартал 2018 року

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 3 3652 753

2 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами-168

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 2-

Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 56-

3 Штрафи, пені, що отримані банком 2 3367

4 Інші 369835

5 Усього операційних доходів 6 1283 763

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

РЯ-док Назва статті II квартал 2019 року II квартал 2018 року

1245

1 Заробітна плата та премії (23 388)(16 247)

2 Нарахування на фонд заробітної плати (4 996)(13 204)

3 Інші виплати працівникам (81)(74)

4 Усього витрати на утримання персоналу (28 465)(19 525)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

РЯ-док Назва статті II квартал 2019 року II квартал 2018 року

1245

1 Амортизація основних засобів (2 468)(2 232)

2 Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (535)(578)

3 Усього витрат на амортизацію (3 003)(2 810)

Таблиця 25.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

РЯ-док Назва статті II квартал 2019 року II квартал 2018 року

1245

1 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (3 701)(949)

2 Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду) (3 425)(2 181)

3 Витрати пов'язані з короткостроковою орендою (28)-

4 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (2 580)(1 595)

5 Професійні послуги (1 230)(153)

6 Витрати на маркетинг та рекламу (267)(391)

8 Телекомунікаційні витрати (2 055)(1 079)

9 Спонсорство та доброчинність (10)(500)

10 Витрати на відрядження (147)(332)

12 Витрати на охорону (166)(63)

13 Витрати на інкасацію (76)(64)

14 Відрахування в резерви (700)(105)

15 Господарські та інш. експлуатаційні витрати (3 395)(1 819)

16 Штрафи, пені сплачені (74)(1 207)

17 Інші адміністративні та операційні витрати (1 285)(477)

18 Усього адміністративних та операційних витрат (19 139)(10 915)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок Назва статті II квартал 2019 року II квартал 2018 року

1234

1 Поточний податок на прибуток 360(1 631)

2 Зміна відстроченого податку на прибуток 39118

3 Усього витрати податку на прибуток 399(1 513)

Таблиця 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок Назва статті II квартал 2019 року II квартал 2018 року

1 2 3 4

1 Прибуток до оподаткування (4 960) 12 836

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування- (2 310)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (нарахована амортизація основних засобів і нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку, формування резерву за наданими гарантіями) (263) (1 324)

4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (податкова амортизація основних засобів і нематеріальних активів,) 250 880

5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)--

6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському 107 9

7 Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах--

8 Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди-

-

9 Використання раніше невизнаних податкових збитків-

-

10 Вплив зміни ставки оподаткування--

11 Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу--

12 Інші коригування

-

1 474

13 Витрати на податок на прибуток - (1271)

За результатами звітного податкового періоду 01 квартал 2019 року банком отримано податковий збиток.

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період II квартал 2019 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на

початок періоду Об'єднання компаній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупно-му доході Визнані у власному капіталі Залишок

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (155)--39--(116)

1.1 Основні засоби 52--12--64

1.2 Резерви під знецінення активів 14-----14

1.3 Переоцінка активів (328)----- (328)

1.4 Нарховані доходи (витрати)-----

1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди-----

1.6 Результат від торгівлі ЦП 107--27--134

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (155)--39--(116)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 173--39--212

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

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на

початок періоду Об'єднання компаній Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу Визнані в

прибутках/ збитках Визнані в іншому сукупному доході Визнані у власному капіталі Залишок
на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збіль-шу-ють) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (273)--118--(155)

1.1 Основні засоби 18--34--52

1.2 Резерви під знецінення активів 22--(8)--14

1.3 Переоцінка активів (328)----- (328)

1.4 Нараховані доходи (витрати)-----

1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди-----

1.6 Результат від торгівлі ЦП 15--92--107

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (273)--118--(155)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 55--118--173

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

Станом на 01 січня 2019 року на балансі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочене податкове зобов'язання в розмірі 155 тис. грн. (згорнуто), що складаються з:

- Сформований резерв під гарантії 77 тис.грн, – 14 тис грн. (18%);

- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 288 тис.грн. – 52 тис.грн. (18%);

- Від'ємний результат від торгівлі цінними паперами у фінансовому обліку 594 тис.грн. – 107 тис.грн. (18%);

- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (1 824 тис.грн.) - (328) тис.грн. (18%);

При визначенні тимчасових різниць за 2018 року Банк врахував наступні операції:

- Від'ємний фінансовий результат від торгівлі цінними паперами;

- Зменшення резерву під надані гарантії.

Примітка 27. Операційні сегменти**Примітка 27. 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 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2019 року

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього
послуги корпора-тивним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність
1234568

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 28 9161 11917 727-47 762

2Комісійні доходи11 0524 032408-15 492

3Інші операційні доходи5 5975292-6 128

4Усього доходів сегментів45 5655 68018 137-69 382

5Процентні витрати (10 474)(20 458)--(30 932)

6Комісійні витрати--(1 992)-(1 992)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток--1 085-1 085

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-2 2481 013-3 261

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(189)-(189)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(10 978)(365)--5 905

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями(183)---(183)

12Витрати на виплати працівникам---(28 465)(28 465)

13Витрати зносу та амортизація---(3 003)(3 003)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(19 139)(19 139)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування34 907(13 839)25 269(50 606)(4 269)

16Витрати на податок на прибуток---381381

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)34 907(13 839)25 269(50 225)(3 888)

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

(тис. грн.)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього

послуги корпора-тивним клієнтампослуги фізичним особамінвестиційна банківська діяльність

1234568

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 82 39482012 839-96 052

2Комісійні доходи22 9887 4651 489-31 942

3Інші операційні доходи20 883741-21 624

4Усього доходів сегментів126 2659 02614 328-149 619

5Процентні витрати (8 406)(35 838)(3 649)-(47 894)

6Комісійні витрати--(3 838)-(3 838)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --(663)-(663)

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-4 252(5 725)-(1 473)

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(150)-(150)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів1 772486--(2 258)

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями49---49

12Витрати на виплати працівникам---(47 610)(47 610)

13Витрати зносу та амортизація---(5 812)(5 812)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(27 134)(27 134)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування119 680(22 074)30380 55612 835

16Витрати на податок на прибуток---(1 513)(1 513)

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)119 680(22 074)303(79 043)11 322

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за II квартал 2019 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіНайменування операційних сегментів

послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особампослуги банкамІнші сегменти та операціїУсього

1234578

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1

Активи сегментів 325 01422 753393 087-740 854

2 Усього активів сегментів 325 01422 753393 087-740 854

3 Нерозподілені активи ---251 075251 075

4 Усього активів 325 01422 753393 087251 075991 929

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів 327 073406 9853 400-738 059

6Усього зобов'язань сегментів 327 073406 9853 400-738 059

7 Нерозподілені зобов'язання ---865865

8 Усього зобов'язань 327 073406 9853 400865738 924

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 30.06.2019 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1234567	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів431 03917 062162 130610 231

3Усього активів сегментів431 03917 062162 130610 231

4Інвестиції в асоційовані компанії

5Нерозподілені активи226 248226 248

6Усього активів431 03917 062162 130226 248836 478

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

7Зобов'язання сегментів175 514409 594111585 220

8Зобов'язання груп вибуття

9Усього зобов'язань сегментів175 514409 594111585 220

10Нерозподілені зобов'язання981981

11Усього зобов'язань175 514409 594111981586 201

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2018 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 27.5. Інформація про географічні регіони

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

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 30 червня 2019 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 2019 року Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом 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 II кварталі 2019 року та у 2018 році, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 28.5.1. Структура зобов'язань з кредитування
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті II квартал 2019 року 2018 рік

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 39 05427 745

2 Невикористані кредитні лінії 73 71353 478

3 Гарантії видані 19 5278 978

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (222)(38)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 132 07290 163

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

Таблиця 28.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за II квартал 2019 року
(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5

1 Зобов'язання з кредитування 132 294--132 294

2 Мінімальний кредитний ризик 132 294--132 294

3 Усього зобов'язань з кредитування 132 294--132 294

4 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (222)--(222)

5 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 132 072--132 072

Таблиця 28.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за 2018 рік
(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5

1 Зобов'язання з кредитування 90 201--90 201

2 Мінімальний кредитний ризик 90 201--90 201

3 Усього зобов'язань з кредитування 90 201--90 201

4 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (38)--(38)

5 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 90 163-90 163

Таблиця 28.5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за II квартал 2019 року
(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (38)--(38)

2 Надані зобов'язання з кредитування (222)--(222)

3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 38--38

6 Резерв під знецінення станом на кінець періоду (222)(222)

Таблиця 28.5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2018 рік
(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5

1 Резерв під знецінення станом на початок періоду (87)--(87)

2 Надані зобов'язання з кредитування (38)--(38)

3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 87--87

4 Резерв під знецінення станом на кінець періоду (38)--(38)

Таблиця 28.5.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за II квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
123456					

1	Валова балансова вартість на початок періоду	90 201	--	90 201
---	--	--------	----	--------

2	Надані зобов'язання з кредитування	117 041	--	117 041
---	------------------------------------	---------	----	---------

3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(74 948)	--	
---	--	----------	----	--

4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	132 294	--	132 294
---	--	---------	----	---------

Таблиця 28.5.4. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування , за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
123456					

1	Валова балансова вартість на початок періоду	88 374	--	88 374
---	--	--------	----	--------

2	Надані зобов'язання з кредитування	90 201	--	90 201
---	------------------------------------	--------	----	--------

3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	88 374	--	88 374
---	--	--------	----	--------

4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	90 201	--	90 201
---	--	--------	----	--------

Таблиця 28.5.5. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют (тис.грн.)

Рядок Найменування статті II квартал 2019 року 2018 рік

1	2	3	4
1	Гривня	129 658	90 181
2	Долар США	2 636	20
4	Усього	132 294	90 201

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами

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

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30 червня 2019 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%)	23 367	7445 499
2 Резерв під заборгованість за кредитами -	(4)(2 442)	
3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%)	25 45846611	753
4 Інші зобов'язання -	411 862	

Таблиця 29.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 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 5,25-50%)	-13087 607
2 Резерв під заборгованість за кредитами -(2)	(2 447)
3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-16.5%)	26 4163529 204
4 Інші зобов'язання -4-	

До інших зобов'язань входить сума наданої гарантії пов'язаній особі, що обліковується на рахунку 9000.

Таблиця 29.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за II квартал 2019 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	170-1 091
2 Процентні витрати (111)(1)(22)	
3 Резерви під заборгованість за кредитами -(2)-	
4 Комісійні доходи	--84
5 Адміністративні та інші операційні витрати -(5 733)-	

Таблиця 29.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік
(тис.грн.)

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

1 2 4 6 8

1 Процентні доходи	-1733 102
2 Процентні витрати (480)-(387)	
3 Резерви під заборгованість за кредитами -(2)(2 447)	
4 Комісійні доходи	148-533
5 Адміністративні та інші операційні витрати (5)(2)-	

Таблиця 29.5. Виплати провідному управлінському персоналу
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті II квартал 2019 року 2018 рік
витрати нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам	(5 733)(7 053)-
2 Інші соціальні виплати	-(21)-
3 Виплати при звільненні	--

Примітка 30. Події після дати балансу

Примітка 30. Події після дати балансу

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

Затверджено до випуску та підписано

30.07.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

I.M. Корякін

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко М.М. т.044-205-3328

Головний бухгалтер

М.М. Шиденко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)