

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 3 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 за III квартал 2019 року складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 30 вересня 2019 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 28 жовтня 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 15 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів, Івано-Франківськ, 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: 11 міст присутності та 15 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 I 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 карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проєктів.
- 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 III 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 30.09.2019 року активи Банку склали 926 318 тис.грн., зобов’язання – 668 888 тис.грн., власний капітал Банку – 257 430 тис.грн. В III кварталі 2019 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов’язання перед клієнтами. За III квартал 2019 року ПАТ “БАНК “УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” отримав доходів на суму 149 992 тис.грн., понесені витрати – 149 455 тис. грн., фінансовий результат склав 537 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 74 554 тис.грн., або 49,71 % від загальної суми доходів, процентні витрати за даний період склали 48 563 тис.грн., або 32,50 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за III квартал 2019 року склав 25 991 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 20 665 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 30.09.2019 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 30.09.2019 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 III кварталі 2019 року ситуація на світових товарних ринках для українських експортерів погіршилася. Послаблення зовнішнього попиту тиснуло у бік зниження на ціни на сталь, а знаходження врожаю нового сезону – на зернові. Посилення геополітичних конфліктів зумовило зростання цін на нафту та природний газ. Водночас пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу сприяло відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів, у тому числі активів країн, ринки яких розвиваються. Відповідно більшість валют країн цієї групи з початку вересня зміцнилася.

У серпні 2019 року споживча інфляція сповільнилася до 8.8% р/р. (з 9.1% у липні) за рахунок повільнішого зростання адміністративно регульованих цін та базової інфляції, які переважили стрімке зростання цін на продукти харчування. У місячному вимірі ціни знизилися на 0.3%.

Базова інфляція у серпні уповільнилася до 7.2% р/р порівняно з 7.4% р/р у попередні місяці. Жорстка монетарна політика продовжувала стримувати фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу. Це відобразилося насамперед у цінах на непродовольчі товари, що мають високу частку імпорту в собівартості – їх зростання сповільнилося до 1.4% р/р. Зокрема, знизилися темпи зростання цін на побутову техніку, меблі, товари для відпочинку, фармацевтичні товари, побутову хімію тощо. Ціни на одяг та взуття залишилися на рівні минулого року, а вартість автомобілів та комп'ютерної техніки знизилися.

Темпи зростання адміністративно регульованих цін знизилися (до 14.8% р/р). Так, зменшилася вартість природного газу для населення з огляду на його здешевлення на світових ринках та зміну методології розрахунку тарифів для населення. Водночас темпи зростання цін на тютюнові вироби та алкогольні напої залишилися на рівні попереднього місяця. Ціни на паливо у річному вимірі продовжували знижуватися (на 3.2%). Це пояснюється передусім зниженням світових цін на нафту та зміцненням гривні.

У серпні 2019 року зростання індексу виробництва базових галузей уповільнилося (ІВБГ) до 1% р/р унаслідок очікуваного погіршення показників сільського господарства, а також падіння в промисловості. Зростання ІВБГ за січень – серпень становило 2.5% р/р порівняно з 3.0% р/р у січні – липні.

Виробництво сільськогосподарської продукції знизилося (на 11.8% р/р) через падіння обсягів рослинництва та послаблення зростання у тваринництві. У поточному році збирання врожаю ранніх зернових завершилося раніше, ніж минулого року. Додатковим чинником став менший врожай картоплі та плодів культур. Уповільнення зростання у тваринництві відображало поглиблення падіння виробництва молока на тлі зменшення поголів'я корів, скорочення поголів'я свиней через збільшення випадків африканської чуми свиней та послаблення зростання в птахівництві. Падіння обсягів промислового виробництва в серпні поглибилося (до 1.7% р/р) за рахунок усіх основних видів переробної промисловості.

Водночас зростання в добувній промисловості прискорилося (до 2.7% р/р). Вищими темпами зростає видобуток металевих руд на тлі відновлення виробництва чорних металів та високого попиту на залізну руду. Зростання в галузі стримувалося падінням видобутку вугілля, зокрема через збільшення його імпорту, та нафти та газу. Падіння обсягів видобутку останніх відбулося на тлі виснажених родовищ газу та складнощів із отриманням у попередні періоди ліцензій на видобуток газу на нових родовищах.

Обсяги виробництва в енергетиці в серпні зросли (на 2% р/р) головним чином через нарощення виробництва електроенергії на ТЕС.

Уперше в поточному році найбільший додатний внесок у зростання ІВБГ у серпні мала торгівля насамперед за рахунок відновлення зростання оптової торгівлі високими темпами (на 17% р/р). Це значною мірою пояснювалося зростанням видобутку металевих руд, значним експортом зернових культур, а також зростанням обсягів імпорту вугілля. Також зростає і роздрібний товарооборот (на 6.7% р/р), підтримуваний стійким зростанням доходів населення.

У серпні державний бюджет виконано з профіцитом (5.2 млрд грн) попри суттєве погіршення стану доходів. Так доходи скоротилися в річному вимірі, що пов'язано із різним графіком перерахувань коштів НБУ та НАК "Нафтогаз" у поточному та минулому році. Крім того, суттєво сповільнилося зростання податкових надходжень через подальше падіння у виробництві тютюнових виробів, здешевлення газу та стримані обсяги імпорту в гривневому еквіваленті. Зростання видатків прискорилося, особливо капітальних. Профіцит місцевих бюджетів істотно розширився (до 7.4 млрд грн). Як наслідок, додатне сальдо зведеного бюджету збільшилося до 12.6 млрд грн.

У серпні від'ємне сальдо поточного рахунку залишилося майже на рівні попередніх місяців (0.5 млрд дол.) через сталий дефіцит торгівлі товарами. Високий урожай зернових підтримував зростання експорту товарів, яке тим не менш сповільнилося (до 5.6% р/р) внаслідок низки переважно тимчасових зовнішніх чинників. Імпорт стабільно зростає (8.2% р/р) передусім за рахунок продукції машинобудування. За результатами січня – серпня дефіцит поточного рахунку (1.8 млрд дол.) був дещо меншим порівняно з відповідним періодом минулого року (2 млрд дол.) завдяки більшому профіциту рахунку первинних доходів та торгівлі послугами.

За фінансовим рахунком зберігався приплив капіталу, який однак зменшився (до 0.6 млрд дол.) за рахунок державного сектору. Попит нерезидентів на гривневі ОВДП у серпні тимчасово послабився на тлі більш обережного їх ставлення до фінансових інструментів країн, ринки яких розвиваються. Натомість приплив капіталу забезпечувався приватним сектором за рахунок інвестиційних та боргових залучень реального сектору.

Попри певне зменшення надходження за фінансовим рахунком покрили дефіцит поточного рахунку. У результаті платіжний баланс було зведено з профіцитом (0.1 млрд дол.), що призвело до нарощення міжнародних резервів до 22 млрд дол.

У вересні Правління НБУ вчергове в поточному році знизило облікову ставку (на 50 б. п. до 16.5%). Рішення ґрунтувалося на збереженні макроекономічних передумов, які за очікуваннями НБУ, дадуть змогу досягти

середньострокову ціль з інфляції 5% наприкінці наступного року.

Продовження циклу пом'якшення монетарної політики та висока ймовірність подальшого зниження ключової ставки сприяли зменшенню дохідності гривневих ОВДП у вересні за всіма строками обігу. Крім того, очікування інвесторів щодо зниження облікової ставки в майбутньому змістило попит на ОВДП у бік середньо- та довгострокових інструментів. Крім високого попиту, на дохідність гривневих ОВДП у бік її зниження також тиснуло обмеження пропозиції цінних паперів урядом з огляду на значні обсяги залучень у попередні періоди. Український індекс міжбанківських ставок також у вересні знизився, коливаючись близько нижньої межі в коридорі ставок НБУ. Це зумовлено зростанням ліквідності банківської системи після її звуження в серпні.

Останнє вплинуло на певне збільшення вартості гривневих ресурсів фізичних осіб у серпні, а середньозважені процентні ставки банків за депозитами та кредитами юридичних осіб залишалися практично незмінними. Зростання середньозважених процентних ставок за коштами на вимогу фізичних осіб, серед іншого, може пояснюватися намаганнями окремих банків компенсувати тимчасове зниження ліквідності, притаманне періоду сплати квартальних податкових та інших платежів до бюджету. Також у серпні зросла і вартість гривневих запозичень фізичних осіб з огляду на утримання високого попиту на споживчі кредити.

На валютному ринку у III кварталі зберігався ревальваційний тренд, зумовлений сприятливими умовами торгівлі (передусім через суттєве зниження вартості енергоносіїв), високим урожаєм зернових та припливом портфельних інвестицій. Це дало змогу НБУ продовжувати поповнювати міжнародні резерви, не протидіючи ринковим тенденціям до зміцнення обмінного курсу. Додатне сальдо операцій НБУ на міжбанківському валютному ринку становило 0.9 млрд дол. (3.9 млрд дол. з початку року). Офіційний обмінний курс гривні до долара та євро за вересень зміцнився на 4.6% м/м та 5.7% м/м відповідно.

У серпні номінальний ефективний обмінний курс та реальний ефективний обмінний курс гривні зміцнилися (на 3.3% м/м та 2.8% м/м відповідно) в умовах ревальвації гривні до долара порівняно з девальвацією більшості валют країн – основних торговельних партнерів України. Також номінальний ефективний обмінний курс та реальний ефективний обмінний курс гривні залишалися суттєво міцнішими, ніж рік тому (на 11.4% та 17.2% відповідно).

Середньоденні обсяги ліквідності, виражені сумою коштів на коррахунках банків та в депозитних сертифікатах НБУ, у серпні порівняно з липнем зменшилися передусім через фінансові чинники (зокрема квартальну сплату податків). Надходження ліквідності в цей період здебільшого відбувалося через валютні інтервенції. Крім того, додатний вплив на ліквідність мало зниження обсягів готівки. Вплив інших факторів був порівняно незначним.

У серпні пришвидшилося зростання залишків коштів на гривневих депозитних рахунках банків (до 10.4% р/р), чому сприяло стійке зростання заробітних плат, значні надходження іноземної валюти з подальшою її конвертацією в гривню, та як наслідок зміцнення останньої. Натомість кредитна активність банків залишалася стриманою – високі темпи зростання споживчого кредитування фізичних осіб у гривні компенсувалися зменшенням кредитів юридичних осіб.

За прогнозами НБУ економіка України зростатиме стійкими темпами на рівні 3-4% у 2019–2021 роках. Основним драйвером економічного зростання залишатиметься внутрішній попит. Приріст приватного споживання сповільниться, однак буде значним завдяки зростанню реальних доходів населення – заробітних плат, пенсійних виплат, а також грошових переказів із-за кордону. Також вагому підтримку економіці надаватимуть інвестиції в основний капітал, що продовжать зростати високими темпами та спрямовуватимуться насамперед в експортоорієнтовані галузі та енергетику.

Зростання реального ВВП прискориться до 3.2% у 2020 та 3.7% у 2021 році. Цьому сприятимуть поступове пом'якшення монетарної політики, що стимулюватиме внутрішній попит, а також поживлення економічної активності у світі. Стримуючим фактором для економічного зростання буде скорочення обсягів транзиту природного газу до Європи внаслідок будівництва обхідних газопроводів.

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

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 30.09.2019р.:

Код валюти Назва валюти Офіційний курс

64310 російських рублів 4,7387

756100 швейцарських франків 2424,9127

826100 англійських фунтів стерлінгів 2966,3376

840100 доларів США 2408,2809

978100 Євро 2633,4552

985100 злотих 600,3545

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» (виpuщений 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» (виpuщено 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.)

РядокНайменування статтіІІІ квартал

2019 року2018 рік

1234

1Готівкові кошти28 84341 089

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)68 51320 930

3Кореспондентські рахунки у банках:46 74121 507

3.1України6 3481 471

3.2Інших країн 40 39320 036

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(60)(30)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів144 03783 496

Таблиця 6.2. Аналіз змiну резервiв за грошовими коштами та їх еквівалентами

РядокНазва статтіІІІ квартал

2019 року2018 рік

123

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

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(34)60

3Курсові різниці44

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(60)(30)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

РядокРівень рейтингуІІІ квартал

2019 року2018 рік

123

1Високий рейтинг144 03783 496

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів144 03783 496

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.12.2018 та 30.09.2019 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 трьох 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.)

РядокНайменування статтіІІІ квартал

2019 року2018 рік

123

1Кошти банків у розрахунках14 13712 849

2Кореспондентські рахунки в банках Росії20

3Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(71)(65)

4Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 14 06612 804

Кошти банків у розрахунках станом на 31 грудня 2018 та 30 вересня 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 ІІІ квартал 2019 року

(тис. грн.)

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

1234567

1Депозити в інших банках14 137---14 137

2Мінімальний кредитний ризик14 137---14 137

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках14 137---14 137

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(71)---(71)

5Усього депозитів в інших банках14 066---14 066

Таблиця 7.3. 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 7.4. 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 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за ІІІ 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(5)---(5)

3Курсові різниці(1)---(1)

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(71)---(71)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статтіІІІ квартал

2019 року2018 рік

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю335 356424 158

2Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів335 356424 158

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

(тис. грн.)

РядокНазва статтіІІІ квартал

2019 року2018 рік

1234

1Кредити, надані юридичним особам342 198436 366

2Кредити, надані фізичним особам15 82315 500

3Поточні кредити5 741865

4Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(28 406)(28 573)

5Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю335 356424 158

Станом на 31 грудня 2018 року та на 30 вересня 2019 року «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 37 140 та 17 265 тис.грн. відповідно.

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

(тис. грн.)

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

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 230 28076 32757 146- 363 762

2Мінімальний кредитний ризик95 366-- - 95 366

3Низький кредитний ризик 77 73628 134- - 105 870

4Середній кредитний ризик30 659157- - 30 816

5Високий кредитний ризик26 52748 03619 196 - 93 760

6Дефолтні активи --37 950 - 75 008

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю230 28976 32757 146 - 363 762

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (599)(1 461)(26 346) - (28 406)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю229 68974 86630 800 - 335 356

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

(тис. грн.)

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 ІІІ квартал 2019 року

(тис. грн.)

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

1234345

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

2Придбані /ініційовані фінансові активи (483) (377) (3 278) (4 138)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(28 461)(25 170)57 835 - 4 204

4Загальний ефект від переведення між стадіями 28 854 30 104 (58 958) - -

4.1Переведення до стадії 1(600) 600 - - -

4.2Переведення до стадії 2 1 534 (1 534) - - -

4.3Переведення до стадії 3 27 921 31 038 (58 958) - -

5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю - - (193) - (193)

6Курсові різниці-- 293-293

Резерв під знецінення станом на кінець періоду (599) (1 461) (26 346) - (28 406)

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

(тис. грн.)

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

1234345

1Резерв під знецінення станом на початок періоду (5 705) (2 932) (24 041) - (32 678)

2Придбані /ініційовані фінансові активи (355) (1 227) (5 828) (7 409)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) 1 837 1 681 7 987 - 11 505

4Загальний ефект від переведення між стадіями 3 713 (3 541) (172) - -

4.1Переведення до стадії 1(24) 24 - - -

4.2Переведення до стадії 2 3 565 (3 565) - - -

4.3Переведення до стадії 3 172 - (172) - -

5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю-- (5 360)-- (5 360)

6Списання фінансових активів за рахунок резерву - - 5 292 - 5 292

7Курсові різниці--

77-77

8Резерв 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 III квартал 2019 року

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду 291 074 73 501 88 156 - 452 731

2Придбані /ініційовані фінансові активи 87 414 48 220 8 562 - 144 196

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) (243 439) 184 708 (202 840) - (261 571)

4Переведення до стадії 1 230 990 (230 990) - - -

5Переведення до стадії 2 (76 698) 76 698 - - -

6Переведення до стадії 3 (59 651) (77 271) 136 922 - -

7Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 229 689 74 866 30 800 - 335 356

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

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду 238 939 113 269 75 406 - 427 614

2Придбані /ініційовані фінансові активи 158 270 654 11 933 - 170 857

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) (91 349) (44 363) (4 736) - (140 448)

4Переведення до стадії 1 15 359 (15 359) - - -

5Переведення до стадії 2 (19 299) 19 299 - - -

6Переведення до стадії 3 (10 846) - 10 846 - -

7Списання фінансових активів за рахунок резервів - - (5 292) - (5 292)

8Валова 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.)

РядокВид економічної діяльностіIII квартал 2019 року2018 рік

сума%сума%

123456

1Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 117 792 32,38 60 672 13,40

2Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 37 935 10,43 20 395 4,50

3Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 67 500 18,56 209 271 46,22

4Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 28 480 7,83 19 181 4,24

5Фізичні особи 21 974 6,04 16 666 3,68

6Інші 90 081 24,76 126 546 27,95

Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 363 762 100 452 731 100

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

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	69 020	1 108	70 129	
2	Кредити, забезпечені	273 178	14 714	5 741	293 633
2.1	грошовими коштами	2 113	278	2 391	
2.2	нерухомим майном	115 687	9 630	5 741	131 058
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	5 351	2 320	5 741	113 412
2.3	іншими активами	153 378	4 806	160 184	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	342 198	15 823	5 741	363 762

До статті забезпечення іншими активами входять:

Рядок	Вид іншого забезпечення	сума, тис. грн.	відсоток
1	2	3	4
1.1	авто	4 805	99,98%
1.2	обладнання	10	0,02%
1	Всього по фізичним особам	4 806	100%
2.1	виробниче обладнання	24 495	15,77%
2.2	легкові авто	5 616	3,61%
2.3	товари в обороті	43 717	28,14%
2.4	Деякі види забезпечення (нерухомість, авто, інші транспортні засоби, обладнання)	81 549	52,48%
2	Всього по юридичним особам	155 378	100%
3	Усього	160 184	

* вид забезпечення взято по основному забезпеченню

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

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	Незабезпечені кредити	63 095	449	635	44
2	Кредити, забезпечені	373 271	15 051	865	389 187
2.1	грошовими коштами	25 132	265	25	397
2.2	нерухомим майном	159 693	9 027	865	169 585
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	29 800	1 857	865	532 522
2.3	іншими активами	188 446	5 759	194	205
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	436 366	15 500	865	452 731

До статті забезпечення іншими активами входять:

Рядок	Вид іншого забезпечення	сума, тис. грн.	відсоток
1	2	3	4
1.1	авто	5 759	100%
1	Всього по фізичним особам	5 759	100%
2.1	виробниче обладнання	77 572	41,16%
2.2	легкові авто	6 368	3,38%
2.3	основні засоби не виробничі	13 107	6,96%
2.4	транспортні засоби не легкові	3 900	2,1%
2.5	товари в обороті	91 009	48,29%
2	Всього по юридичним особам	188 446	100%
3	Усього	194 205	

* вид забезпечення взято по основному забезпеченню

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.09.2019 (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	Кредити, надані юридичним особам	342 198	135 168	207 030
2	Кредити, надані фізичним особам	15 823	10 029	5 794

3Іпотечні кредити 5 7412065 535
4Усього кредитів 363 762145 403218 359

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2018
(тис. грн.)

РядокНазва 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.)

РядокНазва статтіЗвітний період

на 30.09.2019Попередній період

на 31.12.2018

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю10 00423 430

2Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід130 64720 040

3Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток36 72163 449

4Усього цінних паперів 177 372106 919

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіЗвітний період на 30.09.2019Попередній період

на 31.12.2018

1234

1Боргові цінні папери10 00423 430

1.1державні облігації10 00413 417

1.2депозитні сертифікати НБУ-10 013

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю10 00423 430

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіЗвітний період

на 30.09.2019Попередній період

на 31.12.2018

1234

1Боргові цінні папери130 64720 040

1.1депозитні сертифікати НБУ130 64720 040

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 130 64720 040

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

(тис. грн)

РядокНазва статтіЗвітний період

на 30.09.2019Попередній період

на 31.12.2018

1234

1Боргові цінні папери36 72163 449

1.1депозитні сертифікати НБУ36 72163 449

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки36 72163 449

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період на 30.06.2019 р.

(тис.грн)

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

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 10 004---10 004

2Мінімальний кредитний ризик10 004---10 004

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю10 004--10 004

4Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю10 004---10 004

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

4Усього 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 30.09.2019 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 дохід130 647---130 647

2Мінімальний кредитний ризик130 647---130 647

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід130 647---130 647

4Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід130 647---130 647

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

4Усього 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 30.09.2019 р

(тис. грн.)

Ря

докНазва статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього

123 45678

1Державні облігації36 721---36 721

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки36 721---36 721

Станом на кінець дня 30.09.2019 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.)

РядокНазва 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 III 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 2019 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 III квартал

2019 року 2018 рік

1 2 45

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 342897

2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 36478

3 Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат -140

4 Нараховані доходи 24 41518 344

5 Інші фінансові активи 3 4813 102

6 Резерв під знецінення (22 510) (10 083)

7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 6 09212 478

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за III 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 (12 427) - (12 427)

3 Залишок станом на кінець періоду (22 510) - (22 510)

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 III 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 - 24 415 342 364 3

48128 602

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

344) (897) (78) (3 102) (22 561)

4 Списання за рахунок резерву - - - - -

5 Залишок станом на кінець періоду -24 415 342 364 3 481 28 602

Таблиця 11.5. 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

78 3 102 18 909

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 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за III квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Мінімальний кредитний ризик Дефолтні активи Усього

12378		
1Нараховані доходи 2 056 22 35924 415		
2Дебіторська заборгованість за операціями з пла-тіжними картками		342
-	342	
3Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		364
-	364	
4Інші фінансові активи 3 481- 3 481		
5Всього інші фінансові активи6 243 22 359	28 602	

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік
(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
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 III квартал

2019 року2018 рік

1 2 3 4

1Дебіторська заборгованість з придбання активів 4 444923			
2Передоплата за послуги6 0559 159			
3Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя84 50187 211			
4Інші активи2 1132 132			
5 Резерв під інші активи(1 323)(740)			
6Усього інших активів за мінусом резервів95 79098 685			

Таблиця 11.7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за III квартал 2019 року
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
123456					
1Залишок станом на початок періоду(166)(573)(1)(740)					
2(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду(130)(454)1(583)					
3Залишок станом на кінець періоду(296)(1 027)-(1 323)					

Таблиця 11.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього
123456					
1Залишок станом на початок періоду(22)(122)-(144)					
2(Збільшення)/зменшення резерву під 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 III квартал

2019 року 2018 рік

1 2 3 4

Необоротні активи, утримувані для продажу:

1 Основні засоби 51 271 -

2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу 51 271 -

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

Станом на 30 вересня 2019 року на балансі Банку оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави активи на суму 51 271 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.

Рядок Найменування статті III квартал

2019 року 2018 рік

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки інших банків 52 690

3 Кредиторська заборгованість інших банків 221

4 Усього коштів інших банків 52 811

Примітка 14. Кошти клієнтів

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті III квартал

2019 року 2018 рік

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації 109 759 17 660

1.1 Поточні рахунки 109 759 14 338

1.2 Строкові кошти -3 322

2 Інші юридичні особи 175 795 153 168

2.1 Поточні рахунки 144 215 115 479

2.2 Строкові кошти 31 580 37 689

3 Фізичні особи: 346 172 368 316

3.1 Поточні рахунки 57 315 32 462

3.2 Строкові кошти 288 868 335 854

4 Усього коштів клієнтів 631 737 539 145

Станом на 30.09.2019 та 31.12.2018 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в суммах 4 427 тис.грн. та 2 968 тис.грн.. відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності III квартал

2019 року 2018 рік

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління 108 962 17,25 11 661,16

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 9 617,1,522 9820,55

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 9 1181,449 4091,75

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 61 019,666 3 260 11,73

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 3 624,0,571 2690,24

6 Фізичні особи 346 183 54,803 368 316 68,31

7 Інші 93 214 14,768 248 15,26

8 Усього коштів клієнтів 631 737 100 539 145 100

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 III 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 III квартал

2019 року 2018 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 108 151

2 Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою) 3 419

3 Дивіденди до сплати 1

4 Інші фінансові зобов'язання 2 404 14

5 Усього інших фінансових зобов'язань 5 932 166

Таблиця 16.2. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті III квартал

2019 року 2018 рік

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 1 692 826

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 605 273

3 Доходи майбутніх періодів 1 599 159

4 Інша заборгованість - 32

5 Усього 3 896 519

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за III 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 3 -- 3

3 Залишок на кінець періоду 41 - - 41

Таблиця 17.2. 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 30.09.2019 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 30.09.2019р.	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору
-------	-------------------------	--	--------	------------------	---------------------

123456					
--------	--	--	--	--	--

2	Депозит фізичної особи	12 143 980	18%	до 31.03.2020
---	------------------------	------------	-----	---------------

3	Депозит фізичної особи	14 531 840	8,5%	до 16.11.2023
---	------------------------	------------	------	---------------

4	Усього залучених депозитів	26 674	---	
---	----------------------------	--------	-----	--

Сума заборгованості по субординованому боргу 26 674 тис грн. включає нараховані витрати 224 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 статтіКількість

акцій в обігу

(тис.шт.) Прості акції

Емісій

ний дохідПривілейовані акціїВласні акції,

викуплені в акціонерів Усього

12345678

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

Залишок на 31 грудня

2018 року 185 186200 001---200 001

Залишок на 30 вересня

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.

31.07.2019 року Національний банк України прийняв рішення відмовити у погодженні Статуту Банку.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 30.09.2019 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, уключаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 30.09.2019 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 30.09.2019 Попередній період

на 30.09.2018

1 2 3 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку -53714 442

2 Прибуток (збиток) за період -53714 442

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу

(тис.шт.) -185 186185 186

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) -0,010,08

Станом на кінець дня 30.09.2019 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.)

Рядок Найменування статті Примітки III квартал 2019 року 2018 рік

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

123456789

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 144 037-144 037 83 496 - 83 496

2 Кредити та заборгованість банків 14 066-14 066 12 804 - 12 804

3 Кредити та заборгованість клієнтів 192 919142 437335 356 231 692 192 466 424 158

4 Інвестиції в цінні папери 177 372-177 372 106 919 - 106 919

6 Інвестиційна нерухомість -46 94746 947- 46 947 46 947

7 Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 378-378 18 - 18

9 Основні засоби та нематеріальні активи -55 00855 008 - 50 973 50 973

10 Інші активи 101 883-101 883 111 163 - 111 163

11 Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття 51 271-51 271 - -

12 Усього активів 681 926244 392926 318546 092 290 386 836 478

13 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

14 Кошти банків 528-528111 - 111

15 Кошти клієнтів 602 32429 413631 737 507 419 31 726 539 145

17 Боргові цінні папери емітовані банком --- 7 509 - 7 509

20 Відстрочені податкові зобов'язання 80-80 155 155

21 Резерви та зобов'язання 41-4138 - 38

22 Інші зобов'язання 9 828-9 828 5 361 - 5 361

23 Субординований борг -26 67426 674 5 269 28 613 33 882

24 Усього зобов'язань 612 80156 087668 888 525 862 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.)

РядокНазва статтіІІІ квартал 2019 рокуІІІ квартал 2018 року

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1Кредити та заборгованість клієнтів 47 18441 984

2Боргові цінні папери 2 420311

3Кошти в інших банках6 399441

4Кореспондентські рахунки в інших банках904

5Депозитні сертифікати НБУ2 575-

6Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю58 66842 740

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

7Депозитні сертифікати НБУ14 2144 637

8Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка14 2144 637

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

9Боргові цінні папери1 672625

10Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки1 672625

11Усього процентних доходів74 55448 002

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

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

13Строкові кошти юридичних осіб(3 422)(936)

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

15Строкові кошти фізичних осіб(27 658)(15 588)

16Поточні рахунки(13 450)(3 906)

17Зобов'язання з оренди(1 306)(344)

18Операції РЕПО-(262)

19Субординований борг(2 694)(1 294)

20Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка(48 563)(22 356)

21Усього процентних витрат(48 563)(22 356)

22Чистий процентний дохід /(витрати)25 99125 646

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті ІІІ квартал 2019 рокуІІІ квартал 2018 року

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1Розрахунково-касові операції 18 59711 762

2Операції на валютному ринку 3 7181 848

3Операції з цінними паперами 226

4Кредитне обслуговування клієнтів837-

5Інші 4344

6Гарантії надані 618584

7Усього комісійних доходів 23 79614 544

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

8Розрахунково-касові операції (3 128)(1 658)

Інші(3)-

9Усього комісійних витрат(3 131)(1 658)

10Чистий комісійний дохід/витрати20 66512 886

Примітка 24. Інші операційні доходи

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті III квартал 2019 року II квартал 2018 року

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 5 2052 753

2 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 7168

Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 12-

Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 95-

3 Штрафи, пені, що отримані банком 40 1557

4 Інші 879835

5 Усього операційних доходів 46 3533 763

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок Назва статті III квартал 2019 року III квартал 2018 року

1245

1 Заробітна плата та премії (35 303)(16 247)

2 Нарахування на фонд заробітної плати (7 511)(13 204)

3 Інші виплати працівникам (119)(74)

4 Усього витрати на утримання персоналу (42 933)(19 525)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

Рядок Назва статті III квартал 2019 року III квартал 2018 року

1245

1 Амортизація основних засобів (3 545)(2 232)

2 Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (1 363)(578)

3 Усього витрат на амортизацію (4 908)(2 810)

Таблиця 25.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті III квартал 2019 року III квартал 2018 року

1245

1 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (7 804)(949)

2 Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду) (5 062)(2 181)

4 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (6 444)(1 595)

5 Професійні послуги (2 349)(153)

6 Витрати на маркетинг та рекламу (308)(391)

8 Телекомунікаційні витрати (3 431)(1 079)

9 Спонсорство та доброчинність (460)(500)

10 Витрати на відрядження (207)(332)

12 Витрати на охорону (302)(63)

13 Витрати на інкасацію (148)(64)

14 Відрахування в резерви (583)(105)

15 Господарські та інші експлуатаційні витрати (5 644)(1 819)

16 Штрафи, пені сплачені (89)(1 207)

17 Інші адміністративні та операційні витрати (2 353)(477)

18 Усього адміністративних та операційних витрат (35 184)(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 III квартал 2019 року III квартал 2018 року

1234

1 Поточний податок на прибуток 286(715)

2 Зміна відстроченого податку на прибуток 75104

3 Усього витрати податку на прибуток 361(611)

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

(тис. грн.)

Рядок Назва статті III квартал 2019 року 2018 рік

1 2 3 4

1 Прибуток до оподаткування 176 12 836

2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (32) (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) (830) (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,) 762 880

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 III 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)--75--(80)

1.1 Основні засоби 52--47--99

1.2 Резерви під знецінення активів 14--1--15

1.3 Переоцінка активів (328)----(328)

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

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (155)--75--(80)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 173--75--248

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 III квартал 2018 року

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Залишок на

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

на кінець періоду

1 2 3 4 5 6 7 8 9

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (273)--104--(169)

1.1 Основні засоби 18--22--40

1.2 Резерви під знецінення активів 22--(10)--12

1.3 Переоцінка активів (328)----(328)

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

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (273)--104--(169)

3Визнаний відстрочений податковий актив55--104--159
4Визнане відстрочене податкове зобов'язання (328)----- (328)

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 III квартал 2019 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
2	34	5	6	8

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 45 3311 85327 370-74 554

2Комісійні доходи16 8656 290641-23 796

3Інші операційні доходи45 44989212-46 353

4Усього доходів сегментів107 6459 03528 023-144 703

5Процентні витрати (17 729)(30 834)--(48 563)

6Комісійні витрати--(3 131)-(3 131)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток--1 453-1 453

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-2 1492 198-4 347

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(512)-(512)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-(280)(14 815)-(15 095)

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями(2)---(2)

12Витрати на виплати працівникам---(42 933)(42 933)

13Витрати зносу та амортизація---(4 908)(4 908)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(35 184)(35 184)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування89 915(19 931)13 217(83 025)176

16Витрати на податок на прибуток---361361

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)89 915(19 931)13 217(82 664)537

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
2	34	5	6	8

Дохід від зовнішніх клієнтів

1Процентні доходи 62 9564429 688-73 086

2Комісійні доходи16 5105 2621 165-22 937

3Інші операційні доходи4 877502--5 379

4Усього доходів сегментів84 3436 20610 853-101 402

5Процентні витрати (6 665)(26 002)(2 141)-(34 808)

6Комісійні витрати--(2 694)-(2 694)

7Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --(2 686)-(2 686)

8Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-3 023(2 412)-611

9Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--(552)-(552)

10Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів4 135320--4 455

11Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями47---47

12Витрати на виплати працівникам---(26 598)(26 598)

13Витрати зносу та амортизація---(4 270)(4 270)

14Інші адміністративні та операційні витрати---(19 854)(19 854)

15Прибуток/(збиток) до оподаткування81 860(16 453)368(50 722)15 053

16Витрати на податок на прибуток---(611)(611)

17РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)81 860(16 453)368(51 333)14 442

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам	
2	34	5	6	8

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1

Активи сегментів 331 06822 040309 726-662 834

2 Усього активів сегментів 331 06822 040309 726-662 834

3 Нерозподілені активи ---263 484263 484

4 Усього активів 331 06822 040309 726263 484926 318

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5Зобов'язання сегментів 291 507371 6624 822-667 991

6Усього зобов'язань сегментів 291 507371 6624 822-667 991

7 Нерозподілені зобов'язання ---897897

8 Усього зобов'язань 291 507371 6624 822897668 888

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 корпора-тивним клієнтам	послуги фізичним особам	інвести-ційна банківська діяльність	

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів431 03917 062162 130-610 231

3Усього активів сегментів431 03917 062162 130-610 231

4Інвестиції в асоційовані компанії----

5Нерозподілені активи---226 248226 248

6Усього активів431 03917 062162 130226 248836 478

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

7Зобов'язання сегментів175 514409 594111-585 220

8Зобов'язання груп вибуття -

9Усього зобов'язань сегментів175 514409 594111-585 220

10Нерозподілені зобов'язання---981981

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 вересня 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 III 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 III 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 III квартал 2019 року 2018 рік

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 20 40927 745

2 Невикористані кредитні лінії 76 17653 478

3 Гарантії видані 14 5528 978

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (41)(38)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 111 09690 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 III квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 111 137--111 137

2 Мінімальний кредитний ризик 111 137--111 137

3 Усього зобов'язань з кредитування 111 137--111 137

4 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (41)--(41)

5 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 111 096--111 096

Таблиця 28.5.3. 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 6

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 28.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за III квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

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

2 Надані зобов'язання з кредитування (150)--(4)(154)

3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 151--151

4 Резерв під знецінення станом на кінець періоду (37)--(4)(41)

Таблиця 28.5.5. 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 6

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 28.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за

III квартал 2019 року

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Валова балансова вартість на початок періоду90 201--90 201

2Надані зобов'язання з кредитування106 475--106 475

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)(85 539)--(85 539)

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду111 137--111 137

Таблиця 28.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування , за 2018 рік

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

1Валова балансова вартість на початок періоду88 374--88 374

2Надані зобов'язання з кредитування90 201--90 201

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

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду90 201--90 201

Таблиця 28.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті III квартал 2019 року 2018 рік

1 2 3 4

1 Гривня110 89690 181

2 Долар США24120

4 Усього111 137 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 вересня 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%)- 19636 931

2 Резерв під заборгованість за кредитами - (3)(2 469)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%)2 7253339 447

4 Інші зобов'язання - 611 739

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 III 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 170-2 022

2 Процентні витрати (1)-(23)

3 Резерви під заборгованість за кредитами -(3)(2 469)

5 Адміністративні та інші операційні витрати -(8 664)-

Таблиця 29.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за III квартал 2018 року

(тис.грн.)

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

1 2 4 6 8

1 Процентні доходи 1 7411122 047

2 Процентні витрати (28)-(12)

3 Резерви під заборгованість за кредитами -(1)(7 905)

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(2 239)-

Таблиця 29.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

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

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам (8 664)(5 477)-

2 Інші соціальні виплати -(144)-

3 Виплати при звільненні -(245)

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

28.10.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

Є.М. Чечіль

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко М.М. т.044-205-3328

Головний бухгалтер

М.М. Шиденко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)