

Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 1 квартал 2020 року

Примітка 1. Загальна інформація про банк

Примітка 1. Загальна інформація про банк

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

Організаційно-правова форма – акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

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

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 березня 2020 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 30 червня 2020 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 13 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів, Івано-Франківськ, Одеса, Краматорськ.

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, які здійснюють ЗЕД та, як результат, – зростання бізнесу
4. Банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:

- Клієнти – суб’єкти господарювання, що здійснюють ЗЕД
- пов’язані з корпоративними клієнтами роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
- фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу

5. Регіональний та мережевий: 8 регіонів, 10 міст присутності та 13 відділень

6. Оптимальна структура активів та пасивів:

1. кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні
2. депозитів: 50% - корпоративні клієнти, 50% - роздрібні

7. Частка комісійного прибутку на рівні не менше 30% 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 2020-2022 рр. від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі.

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.

Для досягнення цієї мети Банк також планує підвищити ефективність діяльності шляхом перегляду та оптимізації бізнес-процесів, зменшення ризикованості операцій, зменшення рівня непрацюючих активів (NPL) та покращення якості кредитного портфеля.

В основу клієнтської сегментації покладено показник річного доходу юридичної або фізичної особи за класифікатором банку, 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. За результатами порівняльного аналізу вибір цільового сегменту корпоративних клієнтів було здійснено на користь середнього бізнесу, що має річний оборот від 50 млн.грн до 200 млн.грн. з акцентом на клієнтів що здійснюють зовнішньо-економічну діяльність. В групі роздрібних клієнтів було виділено цільовий сегмент «середній клас», що підкреслює вибірковий підхід банку до обслуговування фізичних осіб. Саме цей сегмент споживає багато банківських послуг, має достатні накопичення та високу кредитоспроможність. В сегменті масових клієнтів Банк орієнтуватися здебільшого на осіб, які обслуговуються в рамках зарплатних проектів.

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2020-2022 рік є:

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

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).

Регіональна мережа Банку складається з 13 відділень у 8 регіонах України. Клієнтська база включає 1,7 тис.

юридичних та 5 тис. фізичних осіб. 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:

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

Банк здійснює наступні валютні операції:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України (за винятком операцій з готівковою іноземною валютою

та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів);

- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

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

АТ “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 кварталі 2020 року були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування крупного 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 дистанційне обслуговування клієнтів.

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

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов’язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.

- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.

- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних проектів.

- каса і грошовий обіг – приймання, перерахування, обробка, зберігання і видача готівки у національній та іноземній валютах, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, обмін та конвертація іноземної валюти.

- документарні операції – надання послуг по обслуговуванню клієнтів за документарними акредитивами та гарантійними операціями в національній та іноземній валютах. Документарні операції цікаві клієнтам, які приймають активну участь у тендерах, працюють на зовнішніх ринках або розширюють мережу контрагентів.

Ключовими шляхами збільшення статутного та, відповідно, регулятивного капіталу Банку визначено внески акціонерів та прибуток від поточної діяльності Банку за 2020 – 2021 роках. Як наслідок планується, що на кінець 2022 р. регулятивний капітал Банку буде відповідати вимогам НБУ.

План капіталізації базується на ряді припущень та передбачає, що Банком будуть виконуватись наступні умови:

- для підтримання темпів інтенсивного розвитку Банк активно залучатиме додаткові кошти, в першу чергу, від юридичних осіб та фізичних;
- середній рівень формування резервів під активні операції по відношенню до активів зростати не буде;
- Банк і надалі буде дотримуватися політики жорсткого контролю регулярних неопераційних витрат. Це дозволить оптимізувати рівень адміністративно-господарських витрат, в умовах розширення мережі регіональних відділень Банку, що, в свою чергу, матиме позитивний вплив на загальний рівень прибутку Банку;
- Керівництво Банку планує постійно відслідковувати загальний рівень ризику достатності капіталу на основі моніторингу продуктових, галузевих та регіональних ризиків і постійно інформувати Наглядову Раду про тренди цих ризиків;
- Банк планує інвестиції в нематеріальні активи, зокрема, для реалізації ряду ІТ проектів, виконання вимог Національного банку України щодо якості системи управління інформаційною безпекою (далі – СУІБ). Це дозволить дотримуватись належного технічного рівня розвитку Банку для забезпечення фінансово-господарської діяльності.

Наслідком здійснення вищезазначених дій буде збільшення регулятивного капіталу, що дозволить і надалі підтримувати платоспроможність Банку на достатньому рівні, тим самим дозволить Банку дотримуватись нормативів Н1 та Н2, забезпечуючи рівень зростання активів відповідно до стратегічних цілей Банку.

Іншими важливими стратегічними цілями розвитку Банку на 2020-2022 роки є також:

- підвищення рівня менеджменту:
 - оптимальна оптимізація бізнес-процесів Банку;
 - здійсненні заходів щодо оптимізації організаційної структури Банку;
 - вдосконалення системи контролю виконання бюджетних показників;
 - стандартизації банківських продуктів, які надаються клієнтам Банку;
 - удосконалення системи ризик-менеджменту, підтриманні оптимального співвідношення ліквідності і прибутковості банківської діяльності, забезпеченні керівництва Банку оперативною інформацією для прийняття рішень;
 - розвиток інформаційних технологій;
 - оптимізація витрат внутрішньобанківської діяльності;
 - підвищення кваліфікації персоналу, впровадження системи мотивації та стимулювання кадрів.
- зміцнення ролі в економіці та суспільстві:
 - підтримка високої ділової репутації та стійкості;
 - забезпечення стабільної діяльності Банку як фінансового посередника, підтримка позитивного іміджу та укріплення довіри до Банку зі сторони вкладників та кредиторів;
 - вдосконалення усіх складових розвитку для забезпечення росту ринкової вартості Банку як стабільного універсального фінансового інституту, здатного посилити свої позиції на ринку фінансових послуг.
- виконання соціальних цілей:
 - забезпечення юридичних та фізичних осіб висококваліфікованими банківськими послугами та інноваційними продуктами;
 - розвиток соціальних програм (у тому числі програм благодійності).

Показники діяльності Банку

В І кварталі 2020 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 31.03.2020 року активи Банку склали 913 176 тис.грн., зобов'язання – 632 980 тис.грн., власний капітал Банку – 280 195 тис.грн. В І кварталі 2020 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За звітний період АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 33 703 тис.грн., понесені витрати – 33 498 тис. грн., фінансовий результат склав 205 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 19 108 тис.грн., або 56,70 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за звітний період склали 12 372 тис.грн., або 36,94 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за 1 квартал 2020 року склав 6 736 тис.грн., чистий комісійний дохід – 6 990 тис.грн. Частка керівництва в акціях банку станом на 31.03.2020 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 31.03.2020 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 21,3864% 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 розмірі 91,805902% 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, Кловський узвіз, буд. 7, 4 поверх, офіс 12, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 21,3864% 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

Щодо банківського сектору.

Починаючи з березня 2020 року, Україна запровадила жорсткі заходи із стримування поширення коронавірусу COVID-19. Ці заходи суттєво вплинули на економічну активність та настрої, порушуючи здійснення господарських операцій компаній — особливо тих, що:

- зазнали падіння попиту на свою продукцію чи послуги або обмежень, накладених державою;
- залежать від ланцюжків поставок в країнах, які значно постраждали від COVID-19;
- ведуть торгівлю з країнами, які значно постраждали від COVID-19.

Так, від 12 березня Україна живе в умовах карантину, а з 25 березня урядом був запроваджений режим надзвичайної ситуації. З 22 травня карантинні обмеження суттєво послаблені.

Наразі ще загальні втрати української економіки від епідемії коронавірусу та карантину підрахувати складно. За даними Державної служби статистики, у першому кварталі цього року український ВВП скоротився на 1,5% проти того самого періоду минулого року. При цьому в січні-лютому скорочення становило лише 0,2%. За даними МВФ, на кінець року економіка може скоротитися на 7,7%, при цьому, до початку епідемії очікувалося, що українська економіка у 2020 році зросте на 3,7%.

За підрахунками ООН, через економічну кризу понад 6 мільйонів українців можуть опинитися за межею бідності.

За даними НБУ, у квітні індекс ділової активності знизився нижче 30 пунктів. Результатом цього вважається, що 28% компаній втратили до половини доходу, а після виходу з карантину до 60% компаній будуть потребувати до 1 року, щоб повністю відновити роботу; і лише 3% компаній збільшать дохід.

Зупинка багатьох підприємств та компаній, падіння ділової активності напряму відобразилося на поповненні бюджету, в першу чергу податкові та митні надходження. Значну частка платіжного балансу країни складають грошові перекази від українських заробітчан які з початку карантину значно знижуються.

Торгівля це галузь, якій вдалося втримати зростання впродовж карантину. Утім, темпи цього зростання були значно нижчими, ніж, наприклад, на кінець минулого року. За даними Державної служби статистики, ще за перші три місяці року торгівля "додала" 10%, але вже з урахуванням квітня зростання становило лише 3%. Якщо ж порівнювати квітень цього року із березнем, то обсяги роздрібної торгівлі скоротилися на 23%.

Ще однією сферою, яка зросла під час карантину, стали безготівкові розрахунки. За даними НБУ, за перший квартал цього року кількість операцій з банківськими картками зросла на чверть, а сума - на 15,6%. За даними найбільшого в країні банку ПриватБанку, лише за перший місяць карантину - від середини березня до середини квітня - українці стали в 2,5 рази менше користуватися банківськими касами та знімати готівку в банкоматах. Кількість щоденних операцій зі зняття готівки з карт в касах банку знизилася в 4,5 рази, а зняття готівки у банкоматах зменшилася у два рази. Кількість операцій клієнтів банку при оплаті картками покупок у торговельній мережі та інтернет-магазинах в період карантину, у порівнянні з тим самим періодом минулого року, зросла на третину.

За оперативними даними Державної митної служби, у квітні експорт перевищив імпорт на майже 400 млн доларів. За прогнозами, загальні втрати для економіки України від карантинних обмежень можуть становити 50 млрд доларів. Ці події, вочевидь, мали прямий вплив на діяльність банківської системи в цілому та для АТ БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ». Через сповільнення економіки, в банку спостерігалось скорочення попиту на банківські послуги, і як наслідок – спроможність генерувати операційний дохід в очікуваному обсязі. В свою чергу, очікується, що багато підприємств матимуть підвищену потребу в оборотних коштах після поступового відновлення економічної діяльності. Маючи достатній запас ліквідності, це надасть можливість поступово відновлювати стабільний рівень доходності при збереженні зваженого підходу до ризиків. В поточному році, Банк відмовився від виплати дивідендів та зосередив свою увагу на максимальному забезпеченні достатньої капіталізації.

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 31.03.2020 р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
64310	російських рублів	3.5161
756100	швейцарських франків	2929.9400
826100	англійських фунтів стерлінгів	3483.1300
840100	доларів США	2806.1500
978100	ЄВРО	3096.1700
985100	злотих	680.1500

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 2020 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений 18 травня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2021 року або після цієї дати).

МСФЗ (IFRS) 17 замінює МСФЗ (IFRS) 4, який дозволяв компаніям застосовувати існуючу практику обліку договорів страхування, в результаті чого, інвесторам було складно порівнювати і зіставляти фінансові результати в інших відносинах аналогічних страхових компаній. МСФЗ (IFRS) 17 є єдиним, заснованим на принципах, стандартом обліку всіх видів договорів страхування, включаючи договори перестрахування, наявні у страховика. Згідно з цим стандартом, визнання і оцінка груп договорів страхування повинна проводитися по (i) приведеної вартості майбутніх грошових потоків (грошові потоки по виконанню договорів), що скоригована з урахуванням ризику, в якій врахована вся наявна інформація про грошові потоки по виконанню договорів, відповідно до спостережуваних ринкових інформацій, до якої додається (якщо вартість є зобов'язанням) або від якої віднімається (якщо вартість є активом) (ii) сума нерозподіленого прибутку по групі договорів (сервісна маржа за договорами). Страховики будуть відображати прибуток від групи договорів страхування за період, протягом якого вони надають страхове покриття, і в міру звільнення від ризику. Якщо група договорів є або стає збитковою, організація буде відразу ж відображати збиток. Банк в даний час проводить оцінку впливу нового стандарту на свою фінансову звітність. Крім того, розглядається потенційний вплив стандарту на страхові продукти, вбудовані в кредитні договори і аналогічні інструменти.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Визначення бізнесу - Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 (випущені 22 жовтня 2018 року і діють стосовно придбань з початку річного звітного періоду, починається 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки вносять зміни в визначення бізнесу. Бізнес складається з вкладів і істотних процесів, які в сукупності формують здатність створювати віддачу. Нове керівництво включає систему, що дозволяє визначити наявність вкладу та істотного процесу, в тому числі для компаній, що знаходяться на ранніх етапах розвитку, які ще не отримали віддачу. У разі відсутності віддачі для того, щоб підприємство вважалось бізнесом, має бути присутня організована робоча сила. Визначення терміну «віддача» звужується, щоб сконцентрувати увагу на товари і послуги, що надаються клієнтам, на створенні інвестиційного доходу та інших доходів, при цьому виключаються результати в формі зниження витрат і інших економічних вигід. Крім того, тепер більше не потрібно оцінювати, чи здатні учасники ринку замінювати відсутні елементи або інтегрувати придбану діяльність і активи. Організація може застосувати «тест на концентрацію». Придбані активи не будуть вважатися бізнесом, якщо практично вся справедлива вартість придбаних валових активів сконцентрована в одному активі (або групі аналогічних активів). Поправки перспективні, і Банк застосує їх і оцінить їх вплив з 1 січня 2020 р.

Визначення суттєвості - Поправки до МСФЗ (IAS) 1 і МСФЗ (IAS) 8 (випущені 31 жовтня 2018 року і діють до річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Дані поправки уточнюють визначення суттєвості і застосування цього поняття за допомогою включення рекомендацій щодо визначення, які раніше були представлені в інших стандартах МСФЗ. Крім того, були поліпшені пояснення до цього визначення. Поправки також забезпечують послідовність використання визначення суттєвості в усіх стандартах МСФЗ. Інформація вважається суттєвою, якщо в розумній мірі очікується, що її пропуск, спотворення або утруднення її розуміння може вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на основі такої фінансової звітності, що надає звітуєме підприємство. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 - «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством» (випущені 11 вересня 2014 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються на дату, яка буде визначена Радою з МСФЗ, або після цієї дати).

Дані поправки усувають невідповідність між вимогами МСФЗ (IFRS) 10 і МСФЗ (IAS) 28, що стосуються продажу або внеску активів в асоційовану організацію або спільне підприємство інвестором. Основний наслідок застосування поправок полягає в тому, що прибуток або збиток визнаються в повному обсязі в тому випадку, якщо угода стосується бізнесу. Якщо активи не є бізнесом, навіть якщо цими активами володіє дочірня організація, визнається тільки частина прибутку або збитку. В даний час Банк оцінює, який вплив поправки будуть мати на її фінансову звітність.

Поправки до Концептуальних засад фінансової звітності (опубліковані 29 березня 2018 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Концептуальні засади фінансової звітності в новій редакції містять нову главу про оцінку, рекомендації щодо відображення в звітності фінансових результатів, вдосконалені визначення та рекомендації (зокрема, визначення зобов'язань) і пояснення з важливих питань, таких як роль управління, обачності і невизначеності оцінки в підготовці фінансової звітності.

Реформа базової процентної ставки – поправки до МСФЗ (IFRS) 9, МСФЗ (IAS) 39, МСФЗ (IFRS) 7 (випущені 28 вересня 2019 року та набувають чинності для річних періодів які починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати).

Поправки були викликані заміною базових процентних ставок, таких як Лондонська міжбанківська ставка попиту

(«LIBOR») та інші міжбанківські процентні ставки («IBOR»). Очікувані зміни будуть застосовуватись до всіх відношень хеджування, які пов'язані з ризиком зміни процентних ставок, на які впливає реформа. 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 статті31 березня

2020 року31 грудня

2019 року

1234

1Готівкові кошти25 12635 906

2Кошти в Національному банку України

(крім обов'язкових резервів)24 76935 938

3Кореспондентські рахунки у банках:81 20743 163

3.1України4 444

3.2Інших країн 38 719

4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(103)(39)

5Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів130 999114 968

Таблиця 6.2. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за I квартал 2020 року

РядокНазва статті31 березня 2020 року

124

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(39)

2Придбані /ініційовані фінансові активи(64)

3Резерв під знецінення станом на 01.01.2019(103)

Таблиця 6.3. Аналіз зміну резервів за грошовими коштами та їх еквівалентами за 2019 рік

РядокНазва статті31 грудня 2019 року

123

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(30)

2Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(9)

4Резерв під знецінення станом на кінець періоду(39)

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

РядокРівень рейтингу31 березня 2020 року31 грудня 2019 року

123

1Високий рейтинг130 999114 968

2Усього грошових коштів та їх еквівалентів130 999114 968

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.03.2020 та 31.12.2019 належать до країн I та II групи ризику/

Протягом I кварталу 2020 року та 2019 року Банк не здійснював негрошових інвестиційних та фінансових операцій.

Таблиця 6.5. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

РядокНазва статті31 березня 2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Валова балансова вартість на початок періоду115 00783 526

2Придбані /ініційовані фінансові активи131 102117 007

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(115 007)(83 526)

4Курсові різниці-(2 000)

5Валова балансова вартість на кінець звітного періоду грошових коштів та їх еквівалентів131 102115 007

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 за I квартал 2020 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статті31 березня 2020 року

123

1Кошти банків у розрахунках14 974

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(85)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 14 889

Таблиця 7.2. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

РядокНайменування статті2019 рік

123

1Кошти банків у розрахунках18 930

2Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків(107)

3Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів 18 823

Кошти банків у розрахунках станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року включають розміщений гарантійний депозит під операції з використанням платіжних карток в АТ «Таскомбанк».

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2019 року

(тис. грн.)

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

1234567

1Депозити в інших банках14 974---14 974

2Мінімальний кредитний ризик14 974---14 974

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках14 974---14 974

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(85)---(85)

5Усього депозитів в інших банках14 889---14 889

Таблиця 7.4. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)

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

1234567

1Депозити в інших банках18 930---18 930

2Мінімальний кредитний ризик18 930---18 930

3Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках18 930---18 930

4Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках(107)---(107)

5Усього депозитів в інших банках18 823---18 823

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

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

123456

1Резерв під знецінення станом на початок періоду(107)---(107)

2Придбані /ініційовані фінансові активи22---22

3Резерв під знецінення станом на кінець періоду(85)---(85)

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

(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(50)---(50)

3Інші зміни 11

4Курсові різниці7---7

5Резерв під знецінення станом на кінець періоду(107)---(107)

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду18 930---18 930

2Придбані /ініційовані фінансові активи(3 956)---3 956

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду14 97414 974

Таблиця 7.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Валова балансова вартість на початок періоду	12 869	---	12 869		
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	7 899	---	7 899		
3	Курсові різниці	(1 838)	---	(1 838)		
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	18 930	---	18 930		

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

РядокНазва статті31 березня 2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю275 373356 432

2Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів275 373356 432

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

(тис. грн.)

РядокНазва статті31 березня 2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Кредити, надані юридичним особам263 463345 900

2Кредити, надані фізичним особам14 22714 970

3Поточні кредити14 88714 965

4Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю(17 205)(19 403)

5Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю275 373356 432

Станом на 31 березня 2020 року та 31 грудня 2019 року «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 7 888 тис.грн. та 8 827 тис.грн. відповідно.

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за I квартал 2020 року

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

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 226 985 39 717 25 876
- 292 578

2Мінімальний кредитний ризик28 225 - 8 - 28 233

3Низький кредитний ризик 89 676 - 788 - 90 464

4Середній кредитний ризик108 946 -5 - 108 951

5Високий кредитний ризик- 19 105 - - 19 105

6Дефолтні активи 13820 612 25 075 - 45 825

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю226 985 39 717 25 876 - 292 578

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 578) (3 167) (12 460)
- (17 205)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю225 407 36 550 13 416 - 275 373

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2019 рік

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

1234567

1Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю 229 004120 58726 244-375 835

2Мінімальний кредитний ризик22 512-154-22 666

3Низький кредитний ризик 55 16622 7502 072-79 988

4Середній кредитний ризик67 06920 612--87 681

5Високий кредитний ризик44 90677 225287-122 418

6Дефолтні активи 39 351-23 731-63 082

7Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю229 004120 58726 244-375 835

8Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (1 186)(6 367)(11 850)-(19 403)

9Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю227 818114 22014 394-356 432

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2020 року

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

1234345

1Резерв під знецінення станом на початок періоду (1 186) (6 376) (11 850) - (19 403)

2Придбані /ініційовані фінансові активи (255) (1) (19) (275)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)116299 62 - 477

4Загальний ефект від переведення між стадіями (149) 3 358 (3) - 3 186

4.1Переведення до стадії 1(2 930) (2) (164) - (3 096)

4.2Переведення до стадії 22 692 3 269 (120) - 5 841

4.3Переведення до стадії 3 90 71281 - 442

5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--190-190

6Курсові різниці(104)(436)(840)-(1 380)

7Резерв під знецінення станом на кінець періоду (1 578) (3 167) (12 460) - (17 205)

Таблиця 8.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

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(1 092)1 410(1 766)-(1 448)

3Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)3361 3299 030-10 695

4Загальний ефект від переведення між стадіями80(3 088)(2 693)-(5 701)

4.1Переведення до стадії 184(2 246)(1 970)-(4 132)

4.2Переведення до стадії 2(2)27(723)-(698)

4.3Переведення до стадії 3(2)(869)--(871)

5Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю--4 142-4 142

6Списання фінансових активів за рахунок резерву--717-717

7Курсові різниці--765-765

8Резерв під знецінення станом на кінець періоду(1 186)(6 367)(11 850)-(19 403)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за I квартал 2020 року

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду 229 003 120 587 26 245 - 375 835

2Придбані /ініційовані фінансові активи 32 471 1 42 - 32 514

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних) (62 469)(22 541)(1 235) - (86 245)

4Загальний ефект від переведення між стадіями19 342(66 378)(133)-(47 169)

5Переведення до стадії 1 13 174-(15 397) - (2 225)

6Переведення до стадії 26 334(66 248) - - (59 914)

7Переведення до стадії 3 (167) (130) 15 265 - 14 968

8Курсові різниці8 637 8 048 958 - 17 643

9Валова балансова вартість на кінець звітного періоду 226 984 39 717 25 877 - 292 578

Таблиця 8.8. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 2019 рік

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Первісно знецінені активиУсього

1234567

1Валова балансова вартість на початок періоду 291 07473 50188 156-452 731

2Придбані /ініційовані фінансові активи127 96812 1722 605-142 745

3Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)(149 880)(23 954)(34 267)-(208 101)

4Загальний ефект від переведення між стадіями(40 174)54 420(32 377)-(18 131)

4.1Переведення до стадії 1(49 600)34 4603 238-(11 902)

4.2.Переведення до стадії 25(652)723-76

4.3.Переведення до стадії 39 42120 612(36 338)-(6 305)

5Списання фінансових активів за рахунок резервів--717-717

6Курсові різниці154 4481 411-5 874

7Валова балансова вартість на кінець звітного періоду229 003120 58726 245-375 835

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

Ря-докВид економічної діяльності31 березня 2020 року31 грудня 2019 року

сума%сума%

123456

1Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води62 46021,3572 10519,20

2Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг49 34616,8734 8159,30

3Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 110 86237,89146 14138,90

4Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 3 8261,316 0361,60

5Фізичні особи19 7006,7320 4335,40

6Інші 46 38415,8596 30525,60

7Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів292 578100375 835100

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за I квартал 2020 року (тис. грн.)

РядокНазва статтіКредити, надані юридичним особамКредити, надані фізичним особамІпотечні кредити Усього

123456

1Незабезпечені кредити76 1368 41087785 423
 2Кредити, забезпечені187 3275 81814 010207 155
 2.1грошовими коштами1 521--1 521
 2.2нерухомим майном 71 46788114 01086 357
 2.2.1у т. ч. житлового призначення2 258230-2 488
 2.3іншими активами114 3394 937-119 277
 3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів263 46314 22814 887292 578
 Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2019 рік
 (тис. грн.)

РядокНазва статтіКредити, надані
 юридичним особамКредити, надані фізичним
 особамІпотечні кредити Усього
 123456

1Незабезпечені кредити114 8327 378740122 950
 2Кредити, забезпечені231 0677 57714 225252 870
 2.1грошовими коштами10 5581 117-11 676
 2.2нерухомим майном 95 8911 03214 225111 148
 2.2.1у т. ч. житлового призначення3 979337-4 316
 2.3іншими активами124 6185 428-130 046
 3Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів345 90014 95514 965375 820
 Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.03.2020
 (тис. грн.)

РядокНазва статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого
 забезпеченняВплив
 застави
 12345 = 3 - 4

1Кредити, надані юридичним особам 263 463145 665117 799
 2Кредити, надані фізичним особам14 2285 2788 934
 3Іпотечні кредити 14 88713 930956
 4Усього кредитів 292 578164 873127 689
 Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2019
 (тис. грн.)

РядокНазва статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого
 забезпеченняВплив
 застави
 12345 = 3 - 4

1Кредити, надані юридичним особам 345 900187 148158 752
 2Кредити, надані фізичним особам14 9706 8138 157
 3Іпотечні кредити 14 96314 028935
 4Усього кредитів 375 833207 989167 844

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

РядокНазва статті31 березня 2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю138 973120 151

2Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід30 041100 185

3Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток28 60536 645

4Усього цінних паперів197 619256 981

Таблиця 9. 2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Боргові цінні папери138 973120 151

1.1державні облігації88 962-

1.2депозитні сертифікати НБУ50 011120 151

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю138 973120 151

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

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Боргові цінні папери30 041100 185

1.1депозитні сертифікати НБУ30 041100 185

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 30 041100 185

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

(тис. грн)

РядокНазва статті31 березня 2020 року31 грудня 2019 року

1234

1Боргові цінні папери28 60536 645

1.1державні облігації28 60536 645

2Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки28 60536 645

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період I квартал 2020 року

(тис.грн)

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

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 138 973---138 973

2Мінімальний кредитний ризик111 138---111 138

3Низький кредитний ризик27 83527 835

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю138 973---138 973

4Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю138 973---138 973

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період 2019 рік

(тис.грн)

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

1234567

1Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 120 151---120 151

2Мінімальний кредитний ризик120 151---120 151

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю120 151---120 151

4Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю120 151---120 151

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період I квартал 2020 року

(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 дохід30 041---30 041

2Мінімальний кредитний ризик30 041---30 041

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід30 041---30 041

4Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід30 041---30 041

Таблиця 9.8. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за звітний період 2019 рік
(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 дохід100 185---100 185

2Мінімальний кредитний ризик100 185---100 185

3Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід100 185---100 185

4Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід100 185---100 185

Таблиця 9.9. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період I квартал 2020 року

(тис. грн.)

Ря

докНазва статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього

123 45678

1Державні облігації-28 605---28 605

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки-28 605---28 605

Станом на кінець дня 31.03.2020 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 9.10. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, за звітний період 2019 рік

(тис. грн.)

Ря

докНазва статтіМінімальний кредитний ризикНизький кредитний ризикСередній кредитний ризикВисокий кредитний ризикДефолтні активиУсього

123 45678

1Державні облігації36 645---36 645

2Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки36 645---36 645

Станом на кінець дня 31.12.2019 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 31 березня 2020 року31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду58 81546 947

2Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості-11 868

3Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду58 81558 815

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 31.12.2019 було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем. Відбулися істотні змін в оцінці справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості, що відобразилося на балансі Банку.

Банк не має договорів орендодавця про невідмовну операційну оренду.

Примітка 11. Інші активи

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

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4 5

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 32876

2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 3129

3 Нараховані доходи 22 59822 343

4 Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 2 064-

5 Інші фінансові активи 3 6221 620

6 Резерв під знецінення (22 207) (21 666)

7 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 6 4362 402

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Залишок станом на початок періоду (21 659) (7) (21 666)

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду (22 200) (7) (22 200)

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 21 659 (7) 21 659

4 Залишок станом на кінець періоду (22 200) (7) (22 207)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Залишок станом на початок періоду (10 080) (3) (10 083)

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду (24 000) (7) (24 007)

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено 10 080 310 083

4 Списання за рахунок резерву 2 348 -2 348

Курсові різниці (7) (7)

5 Залишок станом на кінець періоду (21 659) (7) (21 666)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за I квартал 2020 року

(тис.грн)

Рядок Назва статті Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами Нараховані доходи Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою Інші фінансові активи Усього

1 2 3 4 5 6 7

1 Залишок станом на початок періоду - 22 343 76 29 1 620 24 068

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду 2 064 686

328 31 3 6226 731

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено - (431) (76)

(29) (1 620) (2 156)

4 Залишок станом на кінець періоду 2 064 22 598 328 31 3 622 28 643

Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2019 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

1 2 3 4 5 6 7

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

2 Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду -22 34376291 62024 068

3 Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено (140) (18 344) (897) (78) (3 102) (22 561)

4 Залишок станом на кінець періоду -22 34376291 62024 068

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Мінімальний кредитний ризик Дефолтні активи Усього

1 2 3 4

1 Нараховані доходи 1 18721 41122 988

2 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 328-328

3 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 31-31

Дебіторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 2 064-2 064

4 Інші фінансові активи 3 622-3 622

5 Всього інших фінансових активів 7 23221 41128 643

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Мінімальний кредитний ризик Дефолтні активи Усього
12345

1 Нараховані доходи 88121 46222 343

2 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 76-76

3 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 29-29

4 Інші фінансові активи 1 620-1 620

5 Всього інші фінансові активи 2 60621 46224 068

Таблиця 11.8. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 3282 170

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 102 074

2 Передплата за послуги 7 3782 947

3 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 120 899 120 899

4 Інші активи 877 13

5 Резерв під інші активи (4 046) (2 647)

6 Усього інших активів за мінусом резервів 127 446 125 456

Таблиця 11.9. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передплата за послуги Інші активи Усього
123456

1 Залишок станом на початок періоду (1 619) (1 028) - (2 647)

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (496) (902) - (1 398)

3 Залишок станом на кінець періоду (2 116) (1 930) - (4 046)

Таблиця 11.10. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передплата за послуги Інші активи Усього
123456

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

2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (1 461) (455) 1 (1 915)

3 Списання за рахунок резерву 7 -- 7

4 Залишок станом на кінець періоду (1 619) (1 028) - (2 647)

Примітка 12. Кошти банків

Примітка 12. Кошти банків

Таблиця 12.1. Кошти банків.

Рядок Найменування статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки інших банків 1 969 460

2 Кредиторська заборгованість інших банків 73

3 Усього коштів інших банків 1 976 463

Примітка 13. Кошти клієнтів

Примітка 13. Кошти клієнтів

Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Державні та громадські організації 7 566 46 721

1.1 Поточні рахунки 7 566 46 721

2 Інші юридичні особи 190 575 312 511

2.1 Поточні рахунки 126 349 129 015

2.2 Строкові кошти 64 226 183 496

3 Фізичні особи: 378 853 341 351

3.1 Поточні рахунки 75 612 50 619

3.2 Строкові кошти 303 241 290 732

4 Усього коштів клієнтів 576 994 700 583

Станом на 31.03.2020 та на 31.12.2019 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 5 484 тис.грн. та 4 572 тис.грн. відповідно.

Таблиця 13.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління 3 7520,65 43 5926,22

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 30 0535,21 97 05313,85

3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 5 8051,01 9 6921,38

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 46 0677,99 80 92111,55

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 6 9561,21 2 6620,38

6 Фізичні особи 378 853 65,64 341 351 48,72

7 Інші 105 508 18,29 125 312 17,89

8 Усього коштів клієнтів 576 994 100 700 582 100

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Примітка 14. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 14.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Депозитні сертифікати - 6 661

2 Усього - 6 661

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

Примітка 15. Інші зобов'язання

Примітка 15. 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 15.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 465865

2 Дивіденди до сплати 11

3 Інші фінансові зобов'язання 36631

4 Усього інших фінансових зобов'язань 832897

Таблиця 15.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 2 0081 595

2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 2 5933 204

3 Доходи майбутніх періодів 2 8562 185

4 Зобов'язання орендаря з лізингу (оренди) 7 7168 058

5 Інша заборгованість 1 181-

6 Усього 16 35415 042

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Примітка 16. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 16.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 69--69

2 Формування та/або збільшення резерву 2--2

3 Залишок на кінець періоду 71--71

Таблиця 16.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2019 рік

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Кредитні зобов'язання Податкові ризики Інші Усього

1 2 3 4 5 6

1 Залишок на початок періоду 38- - 38

2 Формування та/або збільшення резерву 31--31

3 Залишок на кінець періоду 69--69

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.03.2020 та 31.12.2019 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 17. Субординований борг

Примітка 17. Субординований борг

Таблиця 17.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Сума заборгованості станом на 31.03.2020р. Валюта Процентна ставка Термін дії договору

1 2 3 4 5 6

2 Депозит фізичної особи 12 14798018% до 31.03.2020

3 Депозит фізичної особи 16 9358408,5% до 16.11.2023

4 Усього залучених депозитів 29 082

Сума заборгованості по субординованому боргу 29 082 тис грн. включає нараховані витрати 245 тис. грн.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис.шт.) Прості акції

Емісійний дохід Привілейовані акції Власні акції, викуплені в акціонерів Усього

12345678

1 Залишок на 31 грудня 2018 р. (на 01 січня 2019 року) 185 186200 001 ---200 001

2 Залишок на 31 грудня

2019 року 185 186200 001 ---200 001

3 Залишок на 31 березня

2020 року 185 186200 001 ---200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску - відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.03.2020 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, включаючи 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 акціонерів, крім проведення кумулятивного голосування. Шляхом кумулятивного голосування здійснюється обрання членів Наглядової ради. 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. Переважне право обов'язково надається акціонеру - власнику простих акцій у процесі емісії Банком простих акцій у порядку, встановленому законодавством, крім випадку прийняття загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права. Акціонери можуть мати також інші права, передбачені чинним законодавством України, Статутом Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів. Привілеїв та обмежень, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, крім визначених чинним законодавством України, немає.

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.03.2020 року – відсутні.

Примітка 19. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Примітка 19. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 19.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

1 2 3 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку -205(4 561)

2 Прибуток (збиток) за період -205(4 561)

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу

(тис.шт.) -185 186 185 186

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) -0,01-0,02

Станом на кінець дня 31.03.2020 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.

Таблиця 19.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

1 2 3 4 5

1 Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку 205(4 561)

2 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік 205(4 561)

3 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 205(4 561)

4 Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 205(4 561)

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

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

1 2 3 4 5 6 7 8 9

12 3 4 5 6 7 8 9

АКТИВИ

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 130 999-130 999 114 968-114 968

2 Кредити та заборгованість банків 7 14 889-14 889 18 823-18 823

3 Кредити та заборгованість клієнтів 8 154 637 120 736 275 373 230 596 125 836 356 432

4 Інвестиції в цінні папери 9 197 619-197 619 256 981 256 981

6 Інвестиційна нерухомість 10 -58 815 58 815 58 815 58 815

7 Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 126-126 378-378

9 Основні засоби та нематеріальні активи 15 691 85 782 101 473 16 740 86 824 103 564

10 Інші активи 11 84 443 49 439 133 882 125 731 2 127 127 858

11 Усього активів 657 219 255 957 913 176 823 032 214 787 1 037 819

12 3 0 БОВ'ЯЗАННЯ

13 Кошти банків 12 1 976-1 976 463-463

14 Кошти клієнтів 13 349 277 27 717 576 994 653 362 47 221 700 583

15 Боргові цінні папери емітовані банком 14 ---6 661-6 661

16 Відстрочені податкові зобов'язання -7 672 7 672-7 672 7 672

17 Резерви та зобов'язання 16 106 070 69-69

18 Інші зобов'язання 15 15 366 1 820 17 186 14 387 1 552 15 939

19 Субординований борг 17 12 245 16 837 29 082 12 148 14 294 26 442

20 Усього зобов'язань 586 539 46 441 632 980 687 090 70 739 757 829

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

1234

Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю

1 Кредити та заборгованість клієнтів 14 981 16 494

2 Боргові цінні папери 278 762

3 Кошти в інших банках 2292 637

4 Кореспондентські рахунки в інших банках 1220

5 Депозитні сертифікати НБУ 838 992

6 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю 16 338 20 905

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

7 Депозитні сертифікати НБУ 2 391 1 470

8 Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка 2 391 1 470

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

9 Боргові цінні папери 379-

Депозитні сертифікати НБУ -570

10 Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки 379 570

11 Усього процентних доходів 19 108 22 945

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

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

12 Строкові кошти юридичних осіб (2 332) (1 128)

13 Боргові цінні папери, що емітовані банком (10) (33)

15 Строкові кошти фізичних осіб (8 085) (9 081)

16 Поточні рахунки (815) (3 325)

17 Зобов'язання з оренди (275) (4)

18 Операції РЕПО--

19 Субординований борг (855) (949)

20 Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка (12 372) (14 520)

21 Усього процентних витрат (12 372) (14 520)

22 Чистий процентний дохід /(витрати) 6 736 8 425

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 5 666 5 725

2 Операції на валютному ринку 1 216 1 765

3 Операції з цінними паперами 1422

4 Інші -4

5 Гарантії надані 1 170 197

6 Кредитне обслуговування 214 243

7 Усього комісійних доходів 8 280 7 956

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

8 Розрахунково-касові операції (1 290) (942)

9 Усього комісійних витрат (1 290) (942)

10 Чистий комісійний дохід/витрати 6 990 7 014

Примітка 23. Інші операційні доходи

Примітка 23. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 2 085 633

2 Штрафи, пені, що отримані банком 26 752

3 Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань 379-

4 Інші 71 173

5 Усього операційних доходів 2 562 558

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 24.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Рядок Назва статті 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

1 2 3 4

1 Заробітна плата та премії (11 033) (2 895)

2 Нарахування на фонд заробітної плати (2 410) (642)

3 Інші виплати працівникам (81) (54)

4 Усього витрати на утримання персоналу (13 524) (3 591)

Таблиця 24.2 Витрати на амортизацію

Рядок Назва статті 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

1 2 3 4

1 Амортизація основних засобів (1 736) (1 236)

2 Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів (293) (225)

3 Амортизація активів з права користування (1 488) -

4 Усього витрат на амортизацію (3 517) (1 461)

Таблиця 24.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок Назва статті 31 березня 2020 року 31 березня 2019 року

1 2 3 4

1 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів (552) (1 399)

2 Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду) (9) (1 284)

3 Витрати пов'язані з короткостроковою орендою (74) (28)

4 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (1 494) (966)

5 Професійні послуги (72) (35)

6 Витрати на маркетинг та рекламу - (65)

7 Телекомунікаційні витрати (181) (747)

8 Спонсорство та доброчинність - (10)

9 Витрати на відрядження (8) (100)

10 Витрати на аудит (80) -

11 Витрати на охорону (70) (62)

12 Витрати на інкасацію (26) (35)

13 Відрахування в резерви (1 399) (2 044)

14 Господарські та інші експлуатаційні витрати (788) (1 660)

15 Інші адміністративні та операційні витрати (185) (555)

16 Штрафи, пені, що сплачені банком (20) -

17 Усього адміністративних та операційних витрат (4 958) (8 990)

Примітка 25. Дивіденди

25. Дивіденди

Таблиця 27.1. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

за простими акціями за привілейова

ними акціями за простими акціями за привілейова

ними акціями

1 2 3 4 5 6

1 Залишок за станом на початок періоду 1---

2Залишок за станом на кінець періоду 1-1-

Річні Загальні Збори акціонерів Банку по результатам роботи 2019 року на момент затвердження звіту не проводились. Річними Загальними зборами акціонерів Банку, які відбулися 23 квітня 2019 року прийнято рішення дивіденди за 2018 рік не нараховувати та не виплачувати.

Примітка 26. Операційні сегменти

Примітка 26. 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 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	Доходи	Корпоративним клієнтам	Фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність
2	Доходи	1234	567	

Дохід від зовнішніх клієнтів

1 Процентні доходи 14 349 632 127-19 108

2 Комісійні доходи 6 001 1 592 687-8 280

3 Інші операційні доходи 2 227 334--2 561

4 Усього доходів сегментів 22 577 2 558 4 814-29 949

5 Процентні витрати (3 264)(9 108)--(12 372)

6 Комісійні витрати--(1 290)-(1 290)

Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості-----

7 Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --16-16

8 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-1 412(125)-1 287

9 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--2 449-2 449

10 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів1---1

11 Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями2 442-26-2 416

12 Витрати на виплати працівникам---(13 524)(13 524)

13 Витрати зносу та амортизація---(3 517)(3 517)

14 Інші адміністративні та операційні витрати---(4 958)(4 958)

15 Прибуток/(збиток) до оподаткування21 757(5 139)5 838(21 999)437

16 Витрати на податок на прибуток---(252)(252)

17 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)21 757(5 139)5 838(22 251)205

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	Доходи	Корпоративним клієнтам	Фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність
2	Доходи	1234	567	

Дохід від зовнішніх клієнтів

1 Процентні доходи 16 008 487 451-22 945

2 Комісійні доходи 5 878 1 885 193-7 956

3 Інші операційні доходи 2 302 256--2 558

4 Усього доходів сегментів 24 187 2 628 6 444-33 459

5 Процентні витрати (4 407)(10 113)--(14 520)

6 Комісійні витрати--(942)-(942)

7 Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток --777-777

8 Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою-1 110 539-1 649

9 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти--8-8

10 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів(10 978)(365)--(11 343)

11 Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями(6)---(6)

12 Витрати на виплати працівникам---(3 591)(3 591)

13 Витрати зносу та амортизація---(1 461)(1 461)

14 Інші адміністративні та операційні витрати---(8 990)(8 990)

15 Прибуток/(збиток) до оподаткування8 796(6 740)7 026(14 043)(4 960)

16 Витрати на податок на прибуток---399 399

17 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА

Прибуток (збиток)8 796(6 740)7 026(13 644)(4 561)

Таблиця 26.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
1	Активи	Корпоративним клієнтам	Фізичним особам	Інвестиційна банківська діяльність
2	Активи	1234	567	

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів280 40415 312318 381614 098

3Усього активів сегментів280 40415 312318 381614 098

4Нерозподілені активи299 678299 678

5Усього активів280 40415 312318 381299 678913 176

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

6Зобов'язання сегментів210 991410 3331 976623 300

7Зобов'язання груп вибуття

8Усього зобов'язань сегментів210 991410 3331 976623 300

9Нерозподілені зобов'язання9 6809 680

10Усього зобов'язань210 991410 3331 9769 681632 980

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.03.2020 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 26.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2019 рік

(тис. грн.)

РядокНазва статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього

послуги корпора-тивним клієнтампослуги фізичним особамінвести-ційна бан-ківська діяльність

1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1Активи сегментів355 29516 486354 866-726 647

3Усього активів сегментів355 29516 486354 866-726 647

4Нерозподілені активи---311 172311 172

5Усього активів355 29516 486354 866311 1721 037 819

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

6Зобов'язання сегментів382 078366 020463-748 561

7Усього зобов'язань сегментів382 078366 020463-748 561

8Нерозподілені зобов'язання---9 2689 268

9Усього зобов'язань382 078366 0204639 268757 829

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.12.2019 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 26.5. Інформація про географічні регіони

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

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 31 березня 2020 року у провадженні знаходиться в господарських судах та судах загальної юрисдикції 10 справ, де Банк виступає позивачем, 9 справ, де Банк виступає відповідачем. За справами про скасування рішень, на підставі яких Банк набув право власності на предмети іпотеки за адресою пр-т Петра Григоренка та вул.Авіаконстр.Антонова на загальну суму 7 889 тис.грн. згідно слухань в ході попередніх засідань суду відтік економічних вигід мало ймовірний.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У I кварталі 2020 року році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

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

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у I кварталі 2020 року та 2019 році, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 27.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 157 950 99 238

3 Гарантії видані 122 527 127 737

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (71) (69)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 280 476 226 906

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

Таблиця 27.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за I квартал 2020 року
(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 280 477 -- 280 477

2 Мінімальний кредитний ризик 280 477 -- 280 477

3 Усього зобов'язань з кредитування 280 477 -- 280 477

4 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (71) -- (71)

5 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 280 406 -- 280 406

Таблиця 27.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за 2019 рік
(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

1 2 3 4 5 6

1 Зобов'язання з кредитування 226 975 -- 226 975

2 Мінімальний кредитний ризик 226 975 -- 226 975

3 Усього зобов'язань з кредитування 226 975 -- 226 975

4 Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування (69) -- (69)

5 Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів 226 906 -- 226 906

Таблиця 27.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за I квартал 2020 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 (69) -- (69)

2 Надані зобов'язання з кредитування (71) -- (71)

3 Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних) 69 -- 69

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

Таблиця 27.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2019 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 (38) -- (38)

2 Надані зобов'язання з кредитування 69 -- 69

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

4 Резерв під знецінення станом на кінець періоду (69) -- (69)

Таблиця 27.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за I квартал 2020 року

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Стадія 1 Стадія 2 Стадія 3 Усього

123456

1Валова балансова вартість на початок періоду226 975--226 975

2Надані зобов'язання з кредитування280 477--280 477

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)226 975--226 975

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду280 477--280 477

Таблиця 27.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування , за 2019 рік

(тис. грн.)

РядокНазва статтіСтадія 1Стадія 2Стадія 3Усього

123456

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

2Надані зобов'язання з кредитування226 975--226 975

3Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)(90 201)--(90 201)

4Валова балансова вартість на кінець звітного періоду226 975--226 975

Таблиця 27.5.8. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року

1 2 3 4

1 Гривня256 577217 773

2 Долар США15 8169 077

3 Євро11 084125

4 Усього280 477226 975

Примітка 28. Операції з пов'язаними особами

Примітка 28. 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 28.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 березня 2020 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 22-24%)-25921 856

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(18)(179)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%)14 7614639 148

4 Інші зобов'язання -3-

Таблиця 28.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 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 5.25-50%)-20731 743

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(19)(308)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,5-17.25%)14 08225211 585

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

Таблиця 28.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2020 року
(тис.грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи 308131 414

2 Процентні витрати (378)(9)(61)

3 Витрати на резерви під знецінення-1129

4 Комісійні доходи 14-89

5 Адміністративні та інші операційні витрати -(1)(16)

6 Інші доходи-144

Таблиця 28.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2019 рік
(тис.грн.)

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

1 2 3 4 5

1 Процентні доходи -1911 702

2 Процентні витрати (1 217)(7)(116)

3 Витрати на резерви під знецінення-(17)2 139

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(3)(894)

5 Комісійні доходи 1781381

6 Інші доходи 45127

Таблиця 28.5. Виплати провідному управлінському персоналу
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті 31 березня 2020 року 31 грудня 2019 року
витрати нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам (3 287)-(11 474)-

Примітка 29. Події після дати балансу

Примітка 29. Події після дати балансу

Усвідомлюючи ситуацію, що склалася у зв'язку з пандемією коронавірусної хвороби COVID-19 з березня 2020 року, Правління Банку на постійній основі здійснювало контроль за основними показниками діяльності, у тому числі регулятивного капіталу. Однак, поки що для всіх було неможливим точно оцінити потенційний вплив економічних проблем, зумовлених пандемією коронавірусної хвороби COVID-19, у тому числі на стан банківської системи. Банк вживав заходи, спрямовані на мінімізацію негативних наслідків, подолання панічних настроїв, проводив активні комунікації з клієнтами та роз'яснення поточної ситуації. Приймав всі міри для забезпечення безперебійної роботи Банку. На сьогодні, Банк має достатній запас ліквідності, в строк та у повному обсязі виконує зобов'язання перед клієнтами, та рівень капіталу знаходиться у межах встановленого нормативу.

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

Затверджено до випуску та підписано

30.06.2020

(дата складання звіту)

Голова правління

Є.М. Чечіль

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко М.М., т. 205-33-28

Головний бухгалтер

М.М. Шиденко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)