

# Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

за 1 квартал 2018 року

## Примітка 1. Загальна інформація про банк

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

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

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

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за I квартал складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 березня 2018 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 25.04.2018р.

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

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

Станом на звітну дату Банк має 19 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Івано-Франківськ, Львів, Кривий Ріг, Краматорськ, Одеса.

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

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

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

Стратегічне бачення перспектив розвитку Банку полягає в:

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

Політика Банку з питань фінансової стійкості буде полягати в:

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

Політика Банку з питань комерційної діяльності буде полягати в:

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

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

Види діяльності, які здійснює Банк

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Характеристика банківської діяльності

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

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

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

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

Показники діяльності Банку

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

Станом на 31.03.2018 року активи Банку склали 714 705 тис.грн., зобов’язання – 478 086 тис.грн., власний капітал Банку – 200 001 тис.грн. В I кварталі 2018 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов’язання перед клієнтами. За I квартал 2018 року ПАТ “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” отримав доходів на суму 31 661 тис.грн., понесені витрати – 28 613 тис. грн., балансовий прибуток склав 3 048 тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 23 849 тис.грн., або 75,33 % від загальної суми доходів, при цьому процентні витрати за цей період склали 10 998 тис.грн., або 38,44 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за I квартал 2018 року склав 12 851 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 6 637 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.03.2018 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 31.03.2018 р.:

Белашов Сергій Володимирович - акціонер банку, якому належить 44,8669% акцій банку, громадянство Україна,

місце проживання: Україна, м. Полтава.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На початку 2018 року інфляційний тиск залишався високим. У березні 2018 року споживча інфляція в річному вимірі уповільнилася до 13.2%. Проте інфляція залишалася вище цілей, установлених Основними засадами грошово-кредитної політики на 2018 рік та середньострокову перспективу ( $7.5\% \pm 2$  в.п. станом на кінець I кварталу 2018 року).

Темпи зростання базового ІСЦ також залишалися значними ( $9.4\%$  р/р). Основною причиною високої інфляції було продовження стрімкого зростання цін на продукти харчування. Натомість посиленню інфляційного тиску, у тому числі фундаментального, протидіяла жорстка монетарна політика.

У I кварталі 2018 року Національний банк продовжив цикл більш жорсткої монетарної політики – двічі підвищив облікову ставку загалом на 250 б.п. до  $17\%$  річних. Як і очікувалося, це збільшило привабливість фінансових інструментів у гривні, що в тому числі сприяло припливу іноземного капіталу. Зовнішні умови також залишалися сприятливими: економіки країн – партнерів України впевнено зростали, а ціни на світових товарних ринках залишалися високими. Відповідно, завдяки збільшенню зацікавленості іноземних інвесторів у гривневих цінних паперах та зростанню надходжень валютної виручки від експортерів відбувся злам девальваційного тренду гривні наприкінці січня 2018 року. Посилення гривні як відносно долара США, так і кошика валют країн – торговельних партнерів насамперед відображалось на цінах палива та імпортних товарів, а в перспективі має вплинути на інфляційні очікування. Іншими чинниками уповільнення інфляції були помірно підвищення цін і тарифів, що регулюються адміністративно, зниження інфляції у країнах – партнерах України, а також уповільнення зростання світових цін на продукти харчування та нафту.

Після значного фіскального імпульсу наприкінці минулого року, на початку 2018 року фіскальна політика була традиційно стриманою. У січні-лютому 2018 року сформувався профіцит зведеного бюджету під впливом помірного збільшення видатків навіть в умовах подальшого підвищення соціальних стандартів (проте не такого різкого як у 2017 році). При цьому доходи зростали також повільно, переважно через дію тимчасових чинників, зокрема налагодження процедур, пов'язаних зі змінами в адмініструванні окремих ключових податків. Національний банк залишив незмінним прогноз споживчої інфляції – вона буде уповільнюватися і повернеться до цільового діапазону в середині 2019 року. У 2018 році загальна інфляція поступово уповільнюватиметься та досягне  $8.9\%$  на кінець року, проте залишатиметься вищою, ніж цільові орієнтири ( $6\% \pm 2$  в.п.).

У I кварталі 2018 року, за оцінками Національного банку, реальний ВВП зріс на  $2.3\%$  у річному вимірі. Внутрішній попит, як споживчий, так і інвестиційний, залишився основним рушієм економічного зростання. Підтримували зростання подальше підвищення доходів населення, високі ділові очікування, а також сприятливі зовнішньоекономічні умови. Крім того, певний внесок мало й зниження бази порівняння під впливом розриву виробничо-логістичних зв'язків з НКТ минулого року, однак прояв цього чинника повною мірою очікується в наступних кварталах. Дещо стримувало економічну активність погіршення погодних умов наприкінці кварталу. Збереження сприятливих зовнішньоекономічних умов та попиту на окремі товари з боку країн ЄС на початку 2018 року забезпечувало стійке зростання експорту товарів. Однак темпи зростання імпорту були вищими через активний споживчий попит на тлі зміцнення гривні. У результаті в січні-лютому 2018 року дефіцит торгівлі товарами збільшився до 1.3 млрд дол. Подальше нарощення грошових переказів сприяло зростанню профіциту рахунків первинних та вторинних доходів і, як наслідок, сальдо поточного рахунку в січні-лютому, як і в минулому році, залишалося близьким до нуля.

Як і раніше, Національний банк прогнозує прискорення зростання реального ВВП у 2018 році до  $3.4\%$ . Основним драйвером зростання економіки залишатиметься приватне споживання завдяки збереженню високих темпів зростання реальних зарплат на тлі активних міграційних процесів. Також цьому сприятиме пом'якшення фіскальної політики через підвищення соціальних стандартів. Очікується збереження активної інвестиційної діяльності підприємств. Ключовим припущенням макроекономічного прогнозу залишається подальша співпраця з Міжнародним валютним фондом. Це дасть змогу зберегти доступ до офіційного фінансування і від інших організацій, а також до міжнародних ринків капіталу на прогнозованому горизонті. У поточному році Національний банк очікує надходження близько 2 млрд дол. від МВФ, а також отримання урядом кредитів від ЄС та Світового банку. Це дасть змогу збільшити міжнародні резерви до 21.6 млрд дол. на кінець 2018 року. Однак у 2019 та 2020 роках через пікові виплати за зовнішнім державним боргом очікується формування дефіциту зведеного платіжного балансу та скорочення міжнародних резервів.

Основним економічним ризиком для реалізації зазначеного прогнозного сценарію Національний банк вважає відсутність прогресу в проведенні структурних реформ, необхідних для збереження макрофінансової стабільності та подальшої співпраці з МВФ на тлі високих обсягів погашення зовнішніх боргів у наступних роках. Відтермінування необхідних кроків для відновлення співпраці з офіційними кредиторами звужує вікно можливостей у залученні необхідного фінансування для здійснення пікових виплат за державним боргом у 2018-2020 роках. Тому, на думку Національного банку, для збереження макрофінансової стабільності країни критично важливим є невідкладна активізація зусиль для продовження співпраці з МВФ. Також вагомим ризиком для уповільнення інфляції є проведення урядом більш м'якої фіскальної політики. Зокрема подальше збільшення соціальних видатків вищими темпами, ніж загальне зростання продуктивності праці в економіці, може посилити інфляційний тиск. У зовнішньому середовищі суттєво посилюються ризики широкомасштабних торговельних війн, що можуть зумовити різкі коливання цін на світових товарних ринках, погіршити умови доступу українського експорту на зовнішні ринки та зменшити валютні надходження. Розворот сприятливих тенденцій, що спостерігались у світовій економіці та на товарних ринках з початку 2016 року, може призвести до значних негативних наслідків для економічної активності та стану валютного ринку в Україні, економіка якої залишається дуже вразливою до зміни світової кон'юнктури. Монетарна політика буде помірно жорсткою на прогнозованому горизонті для повернення інфляції до цільової траєкторії. Відповідно до

базового сценарію макроекономічного прогнозу Національного банку, жорсткість монетарної політики є достатньою для зниження інфляції в середньостроковій перспективі. Виходячи з цього, 12 квітня 2018 року Правління Національного банку України прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 17.0% річних. Однак у разі подальшого посилення фундаментальних інфляційних ризиків, Національний банк може продовжити підвищення облікової ставки для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. Водночас Національний банк, як і раніше, буде балансувати між необхідністю, з одного боку, знизити інфляцію та, з іншого боку, мінімізувати негативні короткострокові наслідки для економічного зростання та відновлення кредитування.

### **Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності**

Примітка 3. Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»), 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 неосвяжньому майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
  - нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;
  - послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
  - відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
  - суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності
- Дана фінансова звітність була підготовлена на основі принципу історичної собівартості, за винятком оцінки інвестиційної нерухомості у відповідності до МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість» та активів, доступних для продажу у відповідності до МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність», за справедливою вартістю

#### Примітка 4. Принципи облікової політики

##### 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

##### 4.2. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.03.2018р.:

Код валюти Назва валюти Офіційний курс

64310 російських рублів 4,5953

756100 швейцарських франків 2776,4868

826100 англійських фунтів стерлінгів 3738,0544

840100 доларів США 2654,3493

978100 Євро 3270,4238

985100 злотих 776,7121

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

## Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

### 5.1. Нові облікові положення

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

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» (із змінами, внесеними в липні 2014 року, вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати). Основні відмінні характеристики нового стандарту полягають в наступному:

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

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

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

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

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

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

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

У таблиці нижче наводиться перерахунок балансової вартості фінансових активів попередньої оцінки відповідно до МСФЗ (IAS) 39 станом на 31 грудня 2017 року на нові категорії оцінки, відповідно до МСФЗ (IFRS) 9 на 1 січня 2018 року.:

Категорія оцінки Балансова вартість згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) Резерв згідно МСФЗ 39 (залишок на кінець періоду 31.12.2017) Вплив Балансова вартість згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду

01.01.2018) Резерв згідно МСФЗ 9 (залишок на початок періоду 01.01.2018)

МСФЗ (IAS) 39 МСФЗ (IFRS) 9 Очікувані кредитні збитки Переоцінка Рекласифікація

Фінансові активи, що обліковуються за

справедливою вартістю через прибуток або збиток Оцінювані за справедливою вартістю через прибуток або збиток

32 489

32 489-

Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення Оцінювані за амортизованою собівартістю

70 072

70 072

Кошти в інших банках Оцінювані за амортизованою собівартістю 62(1)

(3)

62

(4)

Коррахунки в інших банках Оцінювані за амортизованою собівартістю

59 519

(6)

(88)

59 519

(94)

Кредити та заборгованість клієнтів Оцінювані за амортизованою собівартістю



427 614  
 (34 307)  
 1 629  
 432 099  
 (32 678)  
 Інші фінансові активиОцінювані за амортизованою собівартістю  
 5 477  
 (3 430)  
 (298)  
 5 477  
 (3 728)  
 Похідні фінансові активиОцінювані за справедливою вартістю через прибутки/збитки33 363-  
 33 363-  
 Разом активи628 596(37 744)1 240--633 081(36 504)  
 Безвідкличні фінансові гарантіїОцінювані за амортизованою собівартістю  
 13 511  
 (324)  
 237  
 13 511  
 (87)  
 Надані зобов'язання з кредитуванняОцінювані за амортизованою собівартістю  
 74 863  
 74 863  
 Разом зобов'язання88 374(324)  
 237--88 374(87)

#### **Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти  
(тис.грн.)

РядокНайменування статтіЗвітний період  
на 31.03.2018р. Попередній період  
на 31.12.2017р.

1234  
 1Готівкові кошти29 181 21 038  
 2Кошти в Національному банку України  
 (крім обов'язкових резервів)15 3976 837  
 3Кореспондентські рахунки у банках:40 91259 518  
 3.1України31 44235 329  
 3.2Інших країн 9 46924 189  
 4Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках(77)(94)  
 5Усього грошових коштів та їх еквівалентів85 41487 299

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

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

## Примітка 7. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 7.1. Інвестиції в цінні папери

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіЗвітний період  
на 31.03.2018р. Попередній період  
на 31.12.2017р.  
1234

1Державні облигації3 46432 489

1.1

Усього боргових цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток3 46432 489

2Боргові цінні папери:-70 072

2.1депозитні сертифікати Національного банку України - овернайт-70 072

3Боргові цінні папери:45 228-

3.1депозитні сертифікати Національного банку України 45 228-

4Усього інвестицій в цінні папери48 692102 561

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості торгових боргових цінних паперів на 31.03.2018 року

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДер-жавні обли-гації Депозитні сертифікати НБУОблі-гації підпри-ємствВек-селіУсього  
1234567

1Непрострочені боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток3 465---  
3 465

1.1державні установи та підприємства3 465---3 465

2Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:45 22845 228

2.1державні установи та підприємства45 22845 228

3.Усього 3 46545 22848 693

Станом на кінець дня 31.03.2018 року у портфелі Банку, де обліковуються цінні папери за справедливою вартістю через прибуток або збиток, цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями РЕПО відсутні.

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

(тис.грн.)

РядокНайменування статтіДер-жавні обли-гації Депозитні сертифікати НБУ -овернайтОблі-гації підпри-ємствВек-селіУсього  
1234567

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

1.1державні установи та підприємства32 489---32 489

2Боргові цінні папери непрострочені та не знецінені:

70 072

70 072

2.1державні установи та підприємства70 07270 072

3Усього 32 48970 072

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

**Примітка 8. Кредити та заборгованість банків**

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість банків

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період  
на 31.03.2018р. Попередній період  
на 31.12.2017р.  
1234

1 Кореспондентські рахунки в банках СНГ 1763  
2 Резерв під знецінення коштів інших банках (1) (4)  
3 Усього коштів у банках за мінусом резервів 1659

Кошти в інших банках станом на 31 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року повністю складають кошти на кореспондентських рахунках в російських рублях.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31.03.2018 року  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки в банках СНГ Депозити Договори купівлі і зворотного продажу Кредити Усього  
1234567  
1 Непрострочені і незнецінені: 17---17  
1.1 Кореспондентські рахунки в банках СНГ 1---1  
2 Резерв під знецінення коштів в інших банках (1)---(1)  
3 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 16---16

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості банків на 31.12.2017 року  
(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Кореспондентські рахунки в банках СНГ Депозити Договори купівлі і зворотного продажу Кредити Усього  
1234567  
1 Непрострочені і незнецінені: 63---63  
1.1 Кореспондентські рахунки в банках СНГ 63---63  
2 Резерв під знецінення коштів в інших банках (4)---(4)  
3 Усього коштів в інших банках за мінусом резервів 59---59

Таблиця 8.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках  
(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Звітний період  
на 31.03.2018р. Попередній період  
на 31.12.2017р.  
кошти в інших банках договори зворотного репо кошти в інших банках договори зворотного репо  
123456  
1 Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 грудня 2017 року (4)---  
2 (Збільшення)/зменшення резерву  
під знецінення протягом року 3-(4)-  
3 Резерв під знецінення за станом на кінець дня 31 березня 2018 року (1)-(4)-

## Примітка 9. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 9.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1234

1 Кредити юридичним особам 434 557 414 630

2 Поточні кредити фізичних осіб 1 219 1 318

3 Кредити, що надані фізичним підприємцям - 3

4 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 8 202 11 655

5 Інші кредити, надані фізичним особам 728

6 Резерв під знецінення кредитів (36 216) (32 678)

7 Усього кредитів за мінусом резервів 407 834 394 936

Станом на 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року «Кредити та заборгованість клієнтів» включали нараховані процентні доходи в сумах 33 131 тис.грн. та 26 704 тис.грн. відповідно.

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

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Кредити юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам підприємцям Інші кредити фізичним особам Поточні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

12345678

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

2 (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом року 700 - (4) - 508 1 204

3 Залишок станом на 31 грудня (31 224) - (10) - (4 982) (36 216)

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

(тис.грн.)

Рядок Рух резервів Кредити юридичним особам Поточні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього

123456

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

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

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

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

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

Таблиця 9.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

Сума% Сума%

123456

1 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 146 648 33,03% 104 680 24,48%

2 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 10 478 2,36% 19 020 4,45%

3 Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям 35 830 8,07% 29 477 6,89%

4 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 167 782 37,78% 171 469 40,10%

5 Кредити, що надані фізичним особам 9 493 2,14% 12 981 3,04%

6 Інше 73 820 16,62% 89 987 21,04%

7 Усього: 444 050 100,00% 427 614 100,00%

**Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

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

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

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду.

Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2017 року було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем. Змін в оцінці справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості за I квартал 2018 року не відбулося.

Таблиця 10.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід:

(тис.грн.)

Рядок Суми доходів і витрат Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 1 194 119

2 Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди 390 1 723

## Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Орендовані Будівлі, споруди та передавальні пристрої Власні будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи ГудвілУсього

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 11.1 12

1 Балансова вартість на

1 січня 2017 року: -29596303924623937140676453-37333

1.1 Первісна (переоцінена) вартість -444855618349219259083066761355-58765

1.2 Знос на початок попереднього року -(14889)(2579)(1030)(1532)(194)(306)(0)(902)-(21432)

2 Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній -----

3 Надходження --3402-1381936992502684-7618

4 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 19213074-2336--2015-866

5 Вибуття ----(15)-(3178)--(3193)(15)

6 Амортизаційні відрахування (5)(889)(711)(436)(122)(54)(699)-(390)-(3306)

7 Балансова вартість на

31 грудня 2017 року

(на 1 січня 2018 року): 18728837580420264328740-2762-40922

7.1 Первісна (переоцінена) вартість 1924461590943492208611221005-4054-65660

7.2 Знос на кінець попереднього року (на початок звітнього року) (5)(15778)(3290)(1466)(1654)(248)(1005)-(1292)-(24738)

8 Надходження --38902716--2231585380-8794

9 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 251---7---357-615

10 Вибуття ----- (744)--(744)

11 Амортизаційні відрахування (3)(223)(354)(121)(31)(21)(223)-(249)-(1225)

1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 11.1 12

12 Балансова вартість на

31 березня 2018 року 4352861493404621408853-8413250-48362

12.1 Первісна (переоцінена) вартість 444446151298462082093112212288414791-74326

12.2 Знос на кінець звітнього року (9)(16001)(3644)(1587)(1685)(269)(1228)-(1541)-(25964)

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

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

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

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

Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 березня 2018 року основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж не було.

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

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

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

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

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

**Примітка 12. Інші активи**

Таблиця 12.1. Інші фінансові активи.

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період  
на 31.03.2018р. Попередній період  
на 31.12.2017р.

1 2 3 5

1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 12 9935 878

2 Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 130158

3 Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат 29626

4 Нараховані доходи 3 8103 730

5 Дебіторська заборгованість з придбання активів 3 085 1 263

6 Передоплата за послуги 5 9242 678

7 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 53 40251 396

8 Інші активи 2 194186

9 Резерв під інші активи (4 146) (2 751)

10 Усього інших активів за мінусом резервів 77 42163 164

Станом на 31 березня 2018 року раніше оприбутковані на балансі банку шляхом звернення стягнення на предмет застави: земельна ділянка (с.Хлепча 0,124 га) та житловий будинок в с.Хлепча, вул.Дачна №7 переведені в інші активи як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

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

Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

**Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу**

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період  
на 31.03.2018р. Попередній період  
на 31.12.2017р.

1 2 3 4

Необоротні активи, утримувані для продажу:

1 Основні засоби-2 006

2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу-2 006

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

**Примітка 14. Кошти банків**

Таблиця 14.1. Кошти банків.

Рядок Найменування статті Звітний період  
на 31.03.2018р. Попередній період  
на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Кореспондентські рахунки та кредити овердрафт, отримані від інших банків 2 56964

2 Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками-15 191

3 Кредиторська заборгованість інших банків 1

4 Усього коштів інших банків 2 57015 256

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

**Примітка 15. Кошти клієнтів**

Таблиця 15.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Державні, громадські, релігійні та благодійні організації 8 2093 757

1.1 Поточні рахунки 5 3093 235

1.2 Строкові кошти 2 900 522

2 Інші юридичні особи 97 021 140 945

2.1 Поточні рахунки 82 629 98 677

2.2 Строкові кошти 14 392 42 268

3 Фізичні особи: 345 569 318 835

3.1 Поточні рахунки 28 313 21 236

3.2 Строкові кошти 317 256 297 599

4 Усього коштів клієнтів 450 799 463 537

Станом на 31.03.2018 та на 31.12.2017 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 3 117 тис.грн та 2 096 тис.грн. відповідно.

Таблиця 15.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок Вид економічної діяльності Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

Сума % сума %

1 2 3 4 5 6

1 Державне управління та діяльність громадських організацій 7 9821,772 7290,59

2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води, ремонт та монтаж, оброблення відходів 4 4150,981 8430,40

3 Нерухомість, оренда, інжиніринг та надання послуг підприємцям 7 655

1,705 6171,21

4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 35 1747,8081 71817,63

5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 7020,163 970,09

6 Фізичні особи 345 569 76,663 18 835 68,78

7 Інші 49 302 10,945 2 398 11,30

8 Усього коштів клієнтів 450 799 100 463 537 100

**Примітка 16. Боргові цінні папери, емітовані банком**

Таблиця 16.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Депозитні сертифікати 6522 395

2 Усього 6522 395

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



**Примітка 17. Інші зобов'язання**

Таблиця 17.1. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 216218

2 Дивіденди до сплати 11

3 Інші фінансові зобов'язання 6172

4 Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток 1 3541 593

5 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 2 3381 797

6 Кредиторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) 1 580-

7 Кредиторська заборгованість з придбання активів-11

8 Доходи майбутніх періодів 1 052830

9 Інша заборгованість-170

10 Усього інших зобов'язань 6 5474 792

**Примітка 18. Резерви за зобов'язаннями**

Таблиця 18.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за I квартал 2018 року

(тис. грн.)

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

1 2 3 4 5 6 7

1 Залишок на початок періоду 87 -- -

2 Формування та/або збільшення резерву (14) -- -

3 Залишок на кінець періоду 73 -- -

Таблиця 18.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2017 рік

(тис. грн.)

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

1 2 3 4 5 6 7

1 Залишок на початок періоду 145 -- -

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

3 Залишок на кінець періоду 87 -- -

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2017 та 31.03.2018 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

**Примітка 19. Субординований борг**

Таблиця 19. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок Характер заборгованості Сума заборгованості станом на 31.03.2018р. Процентна ставка Термін дії договору

1 2 3 4 5

1 Депозит фізичної особи 5 0259 % до 28.02.2019

2 Депозит фізичної особи 12 14818% до 31.03.2020

3 Усього залучених депозитів 17 173

В звітному 2017 році Банк не залучав нових депозитів на умовах субординованого боргу. Сума заборгованості по субординованому боргу 17 172 тис грн..включає нараховані витрати 172 тис. грн. Процентні витрати за 2017 рік вказані в примітці 23.

**Примітка 20. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Таблиця 20.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)  
(тис.грн.)

Рядок

Найменування статті Кількість

акцій в обігу

(тис.шт.) Прості акції

Емісійний дохід Привілейовані акції Власні акції, викуплені в акціонерів Усього

12345678

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

2 Внески за акціями нового випуску 73 408 79 280

--- 79 280

3 Залишок на 31 грудня

2017 року 185 186 200 001 --- 200 001

4 Залишок на 31 березня 2018 року 185 186 200 001 --- 200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску: станом на 31.03.2018 року акції об'явлені до випуску відсутні.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.03.2018 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук сплачених простих іменних акцій.

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

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

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

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

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

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.03.2018 року - відсутні.

**Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4 5

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 3 048

10 345

2 Прибуток (збиток) за рік 3 048 10 345

3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу

(тис.шт.) 185 186 139 130

4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.) 0,020,07

Станом на кінець дня 31.03.2018 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

**Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення**

Примітка 22. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Примітки Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

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

123456789

**АКТИВИ**

1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 85 414 - 85 414 87 299 - 87 299

2 Кошти в інших банках 816 - 16 59 - 59

3 Кредити та заборгованість клієнтів 9 319 345 88 489 407 834 306 447 88 489 394 936

4 Інвестиції в цінні папери 10 48 693 - 48 693 102 561 - 102 561

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

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

7 Основні засоби та нематеріальні активи 12 - 48 362 48 362 - 40 922 40 922

8 Інші активи 14 77 421 - 77 421 63 164 - 63 164

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

10 Усього активів 530 907 183 798 714 705 561 554 176 358 737 912

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ**

11 Кошти банків 16 2 570 - 2 570 15 256 - 15 256

12 Кошти клієнтів 17 220 905 229 894 450 799 368 933 94 604 463 537

13 Боргові цінні папери емітовані банком 16 652 - 652 2 395 - 2 395

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

15 Відстрочені податкові зобов'язання 30 273-273 273-273

16 Резерви та зобов'язання 21 73 - 73 87 - 87

17 Інші зобов'язання 20 6 547 - 6 547 4 792 - 4 792

18 Субординований борг 22 173 17 000 17 173 171 17 000 17 171

19 Усього зобов'язань 231 193 246 894 478 087 392 738 111 604 504 342

**Примітка 23. Процентні доходи та витрати**

Примітка 23. Процентні доходи та витрати  
Рядок Найменування статті Звітний період  
на 31.03.2018р. Попередній період  
на 31.03.2017р.  
1 2 3 4

Процентні доходи:

1 Кредити та заборгованість клієнтів 21 31614 006

2 Інвестиції в цінні папери 2 3502 581

3 Кореспондентські рахунки в інших банках 129

4 Кредити, надані іншим банкам 182-

5 Усього процентних доходів 23 84916 615

Процентні витрати:

6 Строкові кошти юридичних осіб (431)(691)

7 Строкові кошти фізичних осіб (7 533)(5 851)

8 Кредити, що отримані від інших банків за операціями репо(26)(1 567)

9 Поточні рахунки (2 187)(947)

10 Субординований борг (644)(644)

11 Боргові цінні папери, що емітовані банком(20)-

12 Процентні витрати за фінансовим лізингом (орендою)(157)

13 Усього процентних витрат (10 998)(9 700)

14 Чистий процентний дохід/(витрати) (12 851)6 915

**Примітка 24. Комісійні доходи та витрати**

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період  
на 31.03.2018р. Попередній період  
на 31.03.2017р.  
1 2 3 4

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1 Розрахунково-касові операції 5 9933 084

2 Операції на валютному ринку 942450

3 Операції з цінними паперами 6-

4 Інші 11893

5 Гарантії надані 319954

6 Усього комісійних доходів 7 3784 581

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

7 Розрахунково-касові операції (741)(440)

8 Усього комісійних витрат(741)(440)

9 Чистий комісійний дохід/витрати 6 6374 141

**Примітка 25. Інші операційні доходи**

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період  
на 31.03.2018р. Попередній період  
на 31.03.2017р.  
1 2 3 4

1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 1 3061 266

2 Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 1687 110

3 Штрафи, пені, що отримані банком 2786

4 Інші 14958

5 Усього операційних доходів 1 6259 220

**Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати**

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.03.2017р.

1 2 3 4

1Витрати на утримання персоналу (10 703)(6 999)

2Витрати на інкасацію та перевезення цінностей(44)(22)

3Амортизація основних засобів (1 226)-

4Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (1 313)(2 794)

5Витрати на спонсорство та доброчинність-(200)

6Витрати на оперативний лізинг (оренду) (1 551)(479)

7Професійні послуги (74)

8Витрати на маркетинг та рекламу (372)(182)

9Витрати на охорону (41)(57)

10Витрати на комунальні послуги(971)(1 420)

11Сплата інших податків та обов'язкових платежів, крім податку на прибуток (860)(1 178)

12Інші(529)(686)

13Відрахування в резерви за нефінансовою дебіторською заборгованістю банку(408)-

14Усього адміністративних та інших операційних витрат(18 092)(14 017)

**Примітка 27. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 27.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період  
на 31.03.2018р. Попередній період  
на 31.03.2017р.

1 2 3 4

1 Поточний податок на прибуток -(1 960)  
2 Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: -(5 375)  
2.1 виникненням чи списанням тимчасових різниць -(5 375)  
3 Усього витрати податку на прибуток -(7 335)

Розрахунок відстроченого податку за 2017 рік здійснений із коригуванням трансформацій минулого звітного року, пов'язаних з невілюванням впливу розбіжностей між розрахунком відстроченого податку у звітному 2017 році та у попередньому 2016 році. Дане невілювання визване переважно зі списанням на витрати тимчасової різниці у вигляді відстроченого податкового активу, а саме перенесених податкових збитків на майбутні періоди.

Таблиця 27.2. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2018 року

(тис.грн.)

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

1 2 3 4 5 6 7 8

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди (273)0000(273)

1.1 Основні засоби 18000018

1.2 Резерви під знецінення активів 22000022

1.3 Переоцінка активів (328)0000(328)

1.4 Нараховані доходи (витрати) 0000000

1.5 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 0000000

1.6 Результат від торгівлі ЦП 0000015

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (273)0000(273)

3 Визнаний відстрочений податковий актив 55000055

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

Станом на 01 січня 2018 року на балансі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» значиться відстрочене податкове зобов'язання в розмірі 273 тис. грн. (згорнуто), що складаються з:

- Сформований резерв під гарантії 122 тис.грн, – 22 тис.грн. (18%)

- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 100 тис.грн. – 18 тис.грн. (18%)

- Від'ємний результат від торгівлі цінними паперами у фінансовому обліку 83 тис.грн. – 15 тис.грн. (18%)

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

При визначенні тимчасових різниць за 2017 року Банк врахував наступні операції:

- повне визнання відстроченого податкового активу у вигляді збитків минулих податкових періодів;

- від'ємний результат від торгівлі цінними паперами;

- створення резерву під надані гарантії.

Таблиця 27.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за I квартал 2017 рік

(тис.грн.)

Ря-

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

1 2 3 4 5 6 7 8

1

Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 5102-(5432)--(330)

1.1 Основні засоби 8----8

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

1.3 Переоцінка активів (328)----(328)

1.4 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 5432-(5432)---

2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 5102-(5432)--(330)  
3 Визнаний відстрочений податковий актив 5440-(5432)--8  
4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (338)----(338)

При визначенні тимчасових різниць за 1 квартал 2017 року Банк врахував наступні операції: повне визнання відстроченого податкового активу у вигляді збитків минулих податкових періодів.

## Примітка 28. Дивіденди

Таблиця 28.1. Дивіденди

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період  
на 31.03.2018р. Попередній період  
на 31.03.2017р.

За простими акціями за привілейованими акціями за простими акціями за привілейованими акціями

1 2 3 4 5 6

1 Залишок за станом на початок періоду 1---

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

3 Дивіденди, виплачені протягом періоду--2 227-

4 Залишок за станом на кінець періоду 1-1-

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

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

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

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

- решту прибутку суми 53,33 гривень залишити нерозподіленим.

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

## Примітка 29. Операційні сегменти

### Примітка 29. 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 29.1. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за I квартал 2018 року

(тис.грн.)

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

1	Процентні доходи	21 097	2192 533	23 849
2	Процентні витрати	(2 741)	(8 230)	(27) (10 998)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	18 356	(8 011)	2 506 12 851
4	Комісійні доходи	5 562	1 496	320 7 378
5	Комісійні витрати	(741)	(741)	
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(202)	(202)	
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	859	(5 187)	(4 328)
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	3 339	3 339	
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	2011	003	1 204
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями	15	15	
11	Інші операційні доходи	1 438	187	1 625
12	Витрати на виплати працівникам	(10 703)	(10 703)	
13	Витрати зносу та амортизація	(1 226)	(1 226)	
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(6 163)	(6 163)	
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	25 571	(4 466)	35 (18 092) 3 048

Таблиця 29.2. Доходи, витрати та результати операційних сегментів за I квартал 2017 року

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

1 2 3 4 5 6 7

Дохід від зовнішніх клієнтів:

1	Процентні доходи	13 637	3702 608	-16 615
2	Комісійні доходи	3 198	1 213	170-4 581
3	Інші операційні доходи	2 014	7 206	--9 220
4	Усього доходів сегментів	18 849	8 789	2 778-30 416
5	Процентні витрати	(1 572)	(6 561)	(1 567)-(9 700)
6	Комісійні витрати	--(440)	--(440)	
7	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 095)	2 753	(5)-(347)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	--1 313	-1 313	
9	Результат від операцій з іноземною валютою	-509	(1 361)	-(852)
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	--871	-871	
11	Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	(100)	---	(100)
12	Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	(970)	---	(970)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	---	(14 017)	(14 017)
14	Витрати на податок на прибуток	---	(5 463)	(5 463)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)	13 112	5 490	1 589 (19 480) 711

Таблиця 29.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за I квартал 2018 року

(тис.грн.)

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

1234578

### АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1

Активи сегментів	412 033	19 841	104 941	-536 795
2 Усього активів сегментів	412 033	19 841	104 941	-536 795
3 Нерозподілені активи	---	177 910	177 910	



4 Усього активів 412 03319 821104 941177 910714 705

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ**

5Зобов'язання сегментів 108 366365 4332 660-476 459

6Усього зобов'язань сегментів 108 366365 4332 660-476 459

7 Нерозподілені зобов'язання ---1 6271 627

8 Усього зобов'язань 108 366365 4332 6601 627478 086

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.03.2018 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання операційних сегментів за I квартал 2017 року

РядокНайменування статтіНайменування операційних сегментівІнші сегменти та операціїУсього  
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особампослуги банкам

1234578

**АКТИВИ СЕГМЕНТІВ**

1 Активи сегментів272 23814 754211 311498 303

2 Усього активів сегментів 272 23814 754211 311-498 303

3 Нерозподілені активи ---154 705154 705

4 Усього активів 272 23814 754211 311154 705653 008

**ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ**

5Зобов'язання сегментів 176 063272 59060 138-508 791

6Усього зобов'язань сегментів 176 063272 59060 138-508 791

7 Нерозподілені зобов'язання ---1 8101 810

8 Усього зобов'язань 176 063272 59060 1381 810510 601

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.03.2017 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 29.5. Інформація про географічні регіони

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

### Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

Примітка 30. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 31 березня 2018 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банка можуть виникнути потенційні зобов'язання що призведуть до відпливу коштів або інших активів.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У I кварталі 2018 року році Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

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

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

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

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

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 30.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Надані зобов'язання з кредитування 17 64426 632

2 Невикористані кредитні лінії 17 65848 231

3 Гарантії видані 7 92813 511

4 Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням (73)(87)

5 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву 43 157374

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

Таблиця 30.5.2. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.12.2017р.

1 2 3 4

1 Гривня 28 97088 307

2 Долар США 13 272-

3 Євро 91667

4 Усього 43 15788 374

### Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

Примітка 31. Операції з пов'язаними особами

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

Станом на 31.03.2017 року учасниками Банку є 10 юридичних осіб та 37 фізичних осіб в тому числі 8 власників істотної участі, інформація по яким наведена в примітці 1. Дочірніх та материнських компаній у Банку не має.

Протягом звітного року Банком проводились операції з особами, які вважаються пов'язаними, на загальних підставах. На протязі I кварталу 2018 року Банком видавалися кредити особам які вважаються пов'язаними. Станом на звітну дату заборгованість пов'язаних осіб становить 128 199 тис. гривень, під надані кредити сформований резерв в сумі 13 825 тис. гривень.

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 березня 2018 року (тис.грн.)

Рядок

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

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-28%) 23 882 601 04 257

2 Резерв під заборгованість за кредитами -(2) (13 825)

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%) 25 163 909 25 348

4 Інші зобов'язання 47 284

Таблиця 31.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2017 року (тис.грн.)

Рядок

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

1 2 3 4 5

1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-28%) 41 820 20 111 190

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

3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%) 42 705 48 115 265

4 Інші зобов'язання - 591

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

Таблиця 31.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за I квартал 2018 року (тис.грн.)

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

1 2 4 6 8

1 Процентні доходи 179-2 273

2 Процентні витрати 114 271

3 Резерви під заборгованість за кредитами

4 Комісійні доходи --1

5 Адміністративні та інші операційні витрати -(2 122) (65)

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

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

1 2 4 6 8

1 Процентні доходи --25

2 Процентні витрати --72

3 Резерви під заборгованість за кредитами -(33)-

4 Адміністративні та інші операційні витрати -(2 102)-

Таблиця 31.5. Виплати провідному управлінському персоналу (тис.грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період

на 31.03.2018р. Попередній період

на 31.03.2017р.

Витрати нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

1 2 3 4 5 6

1 Поточні виплати працівникам 1 955-1 847-

2 Інші соціальні виплати 114-8-

3 Виплати при звільненні 53--

**Примітка 32. Події після дати балансу**

Примітка 32. Події після дати балансу

Після звітної дати Банком було відкрито 1 нове відділення в місті Суми.

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

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2018

(дата складання звіту)

Голова правління

Є.М. Чечіль

(підпис, ініціали, прізвище)

Шиденко М.М. 205-33-28

Головний бухгалтер

М.М. Шиденко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)