

	<p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»</p> <p>ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</p> <p>ЗА 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 РОКУ</p>
--	--

ЗМІСТ

ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	4
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	5
ПРОМІЖНИЙ СКОРОЧЕНИЙ ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ ЗА ПРЯМИМ МЕТОДОМ	6
ПРИМІТКИ ДО ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ	
Примітка 1. Інформація про банк	7
Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	11
Примітка 3. Основи подання фінансової звітності	13
Примітка 4. Принципи облікової політики.....	14
Примітка 5. Перехід на нові або переглянуті стандарти, інтерпретації.....	15
Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	16
Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках.....	17
Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів.....	18
Примітка 9. Інвестиції в цінні папери.....	23
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	25
Примітка 11. Інші активи.....	26
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	29
Примітка 13. Кошти банків.....	30
Примітка 14. Кошти клієнтів	30
Примітка 15. Боргові цінні папери емітовані банком.....	31
Примітка 16. Інші зобов'язання	31
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.....	31
Примітка 18. Субординований борг	32
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	32
Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	33
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	34
Примітка 22. Процентні доходи та витрати.....	34
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.....	35
Примітка 24. Інші операційні доходи.....	36
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати.....	36
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	37
Примітка 27. Операційні сегменти	39
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку.....	41
Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами.....	43
Примітка 30. Події після дати балансу	45

**Проміжний скорочений Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 30 вересня 2019 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		144 037	83 496
2	Кредити та заборгованість банків		14 066	12 804
3	Кредити та заборгованість клієнтів		335 356	424 158
4	Інвестиції в цінні папери		177 372	106 919
5	Інвестиційна нерухомість		46 947	46 947
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		378	18
7	Основні засоби та нематеріальні активи		55 008	50 973
8	Інші активи		101 883	111 163
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		51 271	-
10	Усього активів		926 318	836 478
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
11	Кошти банків		528	111
12	Кошти клієнтів		631 737	539 145
13	Боргові цінні папери емітовані банком		-	7 509
14	Відстрочені податкові зобов'язання		80	155
15	Резерви за зобов'язаннями		41	38
16	Інші зобов'язання		9 828	5 361
17	Субординований борг		26 674	33 882
18	Усього зобов'язань		668 888	586 201
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
19	Статутний капітал		200 001	200 001
20	Незарєєстрований статутний капітал	-	12 001	5 385
21	Інший додатковий капітал	-	3 000	3 000
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	31 783	31 816
23	Резервні та інші фонди банку	-	9 150	8 580
24	Резерви переоцінки	-	1 495	1 495
25	Усього власного капіталу	-	257 430	250 277
26	Усього зобов'язань та власного капіталу	-	926 318	836 478

Затверджено до випуску та підписано:

“28” жовтня 2019 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер


Чечіль Є.М.,
Шиденко М.М.

**Проміжний скорочений Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2019 року		30 вересня 2018 року	
			За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За попередній проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
1	2	3			4	5
1	Процентні доходи		26 792	74 554	25 084	73 086
2	Процентні витрати		(17 631)	(48 563)	(12 452)	(34 808)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		9 161	25 991	12 632	38 278
4	Комісійні доходи		8 304	23 796	8 393	22 937
5	Комісійні витрати		(1 139)	(3 131)	(1 036)	(2 694)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		368	1 453	839	(2 686)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 085	4 347	4 002	611
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(323)	(512)	(4 701)	(552)
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(21 000)	(15 095)	(204)	4 455
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		181	(2)	(8)	47
11	Інші операційні доходи		40 225	46 353	1 616	5 379
12	Витрати на виплати працівникам		(14 468)	(42 933)	(7 073)	(26 598)
13	Витрати зносу та амортизація		(1 906)	(4 908)	(1 460)	(4 270)
14	Інші адміністративні та операційні витрати		(16 045)	(35 184)	(7 990)	(19 854)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		4 445	176	5 010	15 053
16	Витрати на податок на прибуток		(20)	361	(699)	(611)
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		4 424	537	4 311	14 442
18	Прибуток/(збиток) за квартал		4 424	537	4 311	14 442
19	Інший сукупний дохід за квартал					
20	Усього сукупного доходу за квартал					
21	Прибуток/(збиток) на акцію:		0,03	0,01	0,02	0,08
22	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		0,03	0,01	0,02	0,08
23	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		0,03	0,01	0,02	0,08

Затверджено до випуску та підписано:

“28” жовтня 2019 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М.

Шиденко М.М.

**Проміжний скорочений Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						
			Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незаресстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерв переоцінки	нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок на 31 грудня 2017 року		200 001	3 000	-	8 060	1 495	19 537	232 093
2	Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	-	1 477	1 477
3	Скоригований залишок на початок звітного періоду		200 001	3 000	-	8 060	1 495	21 014	233 569
4	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	11 322	11 322
5	Незаресстрований статутний капітал		-	-	5 385	-	-	-	5 385
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	520	-	(520)	-
7	Залишок на 31 грудня 2018 року		200 001	3 000	5 385	8 580	1 495	31 816	250 277
8	Незаресстрований статутний капітал		-	-	6 616	-	-	-	6 616
9	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	570	-	(570)	-
10	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	537	537
11	Залишок на 30 вересня 2019 року		200 001	3 000	12 001	9 150	1 495	31 783	257 430

Затверджено до випуску та підписано:

“28” жовтня 2019 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



В.о. Голови Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М..

Шиденко М.М.

Проміжний скорочений Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 9 місяців, що закінчилися 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані		56 239	49 111
2	Процентні витрати, що сплачені		(44 049)	(31 786)
3	Комісійні доходи, що отримані		23 741	22 902
4	Комісійні витрати, що сплачені		(3 131)	(2 694)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 453	(3 525)
6	Результат операцій з іноземною валютою		4 347	611
7	Інші отримані операційні доходи		21 993	5 379
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(42 933)	(26 598)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(35 184)	(17 597)
10	Податок на прибуток, сплачений		361	((611))
11	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		(17 163)	(4 808)
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(70 453)	734
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(1 201)	(9 980)
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		88 802	(7 736)
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		9 280	(45 210)
16	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		417	35 562
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		92 592	48 569
18	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(7 509)	(2 203)
19	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		3	(284)
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		4 467	15
21	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		99 235	14 659
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(6 181 897)	(1 902 045)
23	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		6 137 610	1 926 694
24	Придбання основних засобів		(2 054)	(11 899)
25	Надходження від реалізації основних засобів		37	-
26	Придбання нематеріальних активів		(2 554)	(2 700)
27	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(48 858)	10 050
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
28	Емісія простих акцій		12 001	-
29	Отримання субординованого боргу		15 700	-
30	Повернення субординованого боргу		(17 000)	-
31	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		10 701	-
32	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(537)	(503)
33	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		60 541	24 206
34	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		83 496	87 299
35	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		144 037	111 505

Затверджено до випуску та підписано:

“28” жовтня 2019 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)

В.б. Голови Правління

Головний бухгалтер

Чечіль Є.М..

Шиденко М.М.

Примітки до фінансової звітності

Примітка 1. Інформація про банк

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

Організаційно-правова форма – публічне акціонерне товариство.

Країна, в якій зареєстровано Банк: Україна.

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

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

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 28 жовтня 2019 року.

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

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

Станом на звітну дату Банк має 15 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів, Івано-Франківськ, Одеса, Краматорськ, Суми.

Враховуючи історію розвитку, оцінку сучасного стану та перспективних тенденцій (SWOT аналіз) ми вважаємо виправданою вибір стратегії органічного зростання з фокусом на вибрані сегменти, уважну кредитну політику та обережний розвиток регіональної мережі.

Ключові характеристики обраної стратегії включають наступне:

1. Органічне зростання за рахунок власних ресурсів – коштів акціонерів та прибутку
2. Контрольована експансія в умовах помірного зростання економіки
3. Збільшення кількості клієнтів та як результат – зростання бізнесу
4. Нішевий банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:
 - МСБ та пов'язані з ними роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
 - фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу
5. Регіональний та мережевий: 11 міст присутності та 15 відділень
6. Оптимальна структура активів та пасивів:
 1. кредитів: 90% - корпоративні клієнти, 10% - роздрібні
 2. депозитів: 40% - корпоративні клієнти, 60% - роздрібні
7. Частка комісійного прибутку на рівні не менше 20% від процентного
8. Підвищення якості та диверсифікація кредитного портфелю, зменшення його концентрації та частки непрацюючих кредитів
9. Зважена кредитна політика, яка полягає у кредитуванні першокласних позичальників
10. Поєднання традиційної і цифрової операційної моделей

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

Виходячи з обраної стратегії, місія банку сформульована наступним чином:

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

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)¹, вибрана стратегія означає перехід у 2018-2021 рр. від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі з роздрібним фінансуванням.

¹ Впровадження ризик-орієнтованого нагляду на підставі оцінки банків за методологією SREP, Департамент банківського нагляду, 28.03.2018

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

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

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

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

В основу клієнтської сегментації покладено показник річного доходу юридичної або фізичної особи, оскільки існує його безпосередній вплив на обсяг, частоту та повноту користування банківськими послугами.

Логіка вибору цільових сегментів Банку полягала в обмеженні надмірної залежності від великих клієнтів та запобіганні перевантаженню від великої чисельності операцій, яка притаманна малим клієнтам. Для цього було проведено наступний порівняльний.

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2018-2021 рік є:

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

Види діяльності, які здійснює Банк

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) випуску власних цінних паперів;
 - 2) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
 - 3) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
 - 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- неторговельні операції з валютними цінностями;
 - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

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

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

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

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

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

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

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

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

Характеристика банківської діяльності

ПАТ “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” є універсальним банком. У звітному періоді діяльність Банку була направлена на розширення партнерських відносин з підприємствами різних форм власності, на удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових. Ключовими напрямками розвитку Банку у 2019 року були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування малого та середнього бізнесу;
- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;

- розробка та впровадження нових банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все платіжних карток, POS – терміналів, банкоматів.

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

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

Показники діяльності Банку

В III кварталі 2019 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 30.09.2019 року активи Банку склали 926 318 тис.грн., зобов'язання – 668 888 тис.грн., власний капітал Банку – 257 430 тис.грн. В III кварталі 2019 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За III квартал 2019 року ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 149 992 тис.грн., понесені витрати – 149 455 тис. грн., фінансовий результат склав 537 тис. грн.

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

Частка керівництва в акціях банку станом на 30.09.2019 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 30.09.2019 р.:

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

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

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

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить

11,3964% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ», у якому Федорович Є.І. володіє часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦІУМ»).

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 ТЕРЦІУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. Болсуновська, буд. 13-15, офіс 509/1, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 11,3964% акцій банку.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Падіння обсягів промислового виробництва в серпні поглибилося (до 1.7% р/р) за рахунок усіх основних видів переробної промисловості.

Водночас зростання в добувній промисловості прискорилося (до 2.7% р/р). Вищими темпами зростає видобуток металевих руд на тлі відновлення виробництва чорних металів та високого попиту на залізну руду. Зростання в галузі стримувалося падінням видобутку вугілля, зокрема через збільшення його

імпорту, та нафти та газу. Падіння обсягів видобутку останніх відбулося на тлі виснажених родовищ газу та складнощів із отриманням у попередні періоди ліцензій на видобуток газу на нових родовищах. Обсяги виробництва в енергетиці в серпні зросли (на 2% р/р) головним чином через нарощення виробництва електроенергії на ТЕС.

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

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

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

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

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

У вересні Правління НБУ вчоргове в поточному році знизило облікову ставку (на 50 б. п. до 16.5%). Рішення ґрунтувалося на збереженні макроекономічних передумов, які за очікуваннями НБУ, дадуть змогу досягти середньострокову ціль з інфляції 5% наприкінці наступного року.

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

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

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

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

Середньоденні обсяги ліквідності, виражені сумою коштів на коррахунках банків та в депозитних сертифікатів НБУ, у серпні порівняно з липнем зменшилися передусім через фіскальні чинники (зокрема

квартальну сплату податків). Надходження ліквідності в цей період здебільшого відбувалося через валютні інтервенції. Крім того, додатний вплив на ліквідність мало зниження обсягів готівки. Вплив інших факторів був порівняно незначним.

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

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

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Дана проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» («МСБО 34»), на виконання вимог параграфу 8.2 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління НБУ від 24 жовтня 2011 року № 373, із змінами та доповненнями. Таким чином, вона не містить всю інформацію, необхідну відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»), випущених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («МСБО»). Дана проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатися разом з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився цією датою, які можуть бути отримані на офіційному сайті Банку (www.ukrcapital.com.ua).

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 перекирчування може вплинути на рішення користувачів звітності

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 30.09.2019р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	4,7387
756	100 швейцарських франків	2424,9127
826	100 англійських фунтів стерлінгів	2966,3376
840	100 доларів США	2408,2809
978	100 ЄВРО	2633,4552
985	100 злотих	600,3545

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

- усі монетарні статті відображаються за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

- немонетарні статті, що обліковуються за собівартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання (дату здійснення операції);

- немонетарні статті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються за офіційним курсом гривні на дату визнання їх справедливої вартості.

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

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

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Нові облікові положення

Проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що і остання річна фінансова звітність станом на і за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, за винятком застосування нових стандартів описаних нижче, починаючи з 1 січня 2019 року. Характер і вплив цих змін розкриті нижче.

З 1 січня 2019 року набрав чинності новий стандарт фінансової звітності МСФЗ 16 «Оренда». МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду».

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди. Вона передбачає, що в момент укладання договору оренди орендар визнає актив з права користування та відповідне зобов'язання у сумі дисконтованих орендних платежів за договором оренди. Право користування також може включати додаткові витрати, безпосередньо пов'язані з договором оренди. МСФЗ 16 не вимагає від орендаря визнавати у звіті про фінансовий стан право користування активом та відповідне зобов'язання за орендою у випадках: оренда активів з низькою вартістю (вартість об'єктів на дату укладення договору оренди не перевищує еквіваленту 5000 доларів США) та оренда строком менше 12 місяців.

Банк на систематичній основі рівномірно відображає операційні витрати за договорами оренди, щодо яких застосовуються передбачені МСФЗ 16 «Оренда» спрощення та якщо об'єкт оренди не є ідентифікованим, орендодавець має право на заміну та якщо орендар не отримує всі економічні вигоди пов'язані з використанням майна.

Стандарт застосовується по відношенню до річних звітних періодів, що розпочинаються 1 січня 2019 року та після цієї дати, ретроспективно в повному об'ємі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. Банк здійснив перше застосування МСФЗ 16 на 1 липня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Банк застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

Відповідно до цього, МСФЗ (IFRS) 16 скасовує класифікацію оренди в якості операційної або фінансової, як це передбачається МСФЗ (IAS) 17, і замість цього вводить єдину модель обліку операцій оренди для орендарів. Орендарі повинні будуть визнавати: (а) активи і зобов'язання по відношенню до всіх договорів оренди з терміном дії понад 12 місяців, за винятком випадків, коли вартість об'єкта оренди є незначною; і (б) амортизацію об'єктів оренди окремо від відсотків по орендним зобов'язанням в звіті про прибутки і збитки. Відносно обліку оренди в орендодавця МСФЗ (IFRS) 16, по суті, зберігає вимоги до обліку, передбачені МСФЗ (IAS) 17. Таким чином, орендодавець продовжує класифікувати договори оренди в якості операційної або фінансової оренди і, відповідно, по-різному відображати їх в звітності.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток» (випущено 7 червня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності в відображенні податку на прибуток. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку

окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Організація повинна виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо організація приходить до висновку про малоїмовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть відобразитися у визначенні відповідної оподаткованого прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод організація вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Організація відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все, не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	28 843	41 089
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	68 513	20 930
3	Кореспондентські рахунки у банках:	46 741	21 507
3.1	України	6 348	1 471
3.2	Інших країн	40 393	20 036
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(60)	(30)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	144 037	83 496

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

Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(30)	(94)
2	Придбані/ініційовані фінансові активи	(34)	-
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	-	60
4	Курсові різниці	4	4
5	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(60)	(30)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни валової балансової вартості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)			
Рядо к	Назва статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	83 526	87 383
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	60 571	(3 857)
3	Валова балансова вартість на кінець звітної періоду грошових коштів та їх еквівалентів	144 097	83 526

Таблиця 6.4. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Високий рейтинг	144 037	83 496
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	144 037	83 496

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.12.2018 та 30.09.2019 належать до країн I та II групи ризику, кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, станом на 31.12.2018, віднесені до категорії «Кредити та заборгованість в банках».

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

Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Кошти банків у розрахунках	14 137	12 849
2	Кореспондентські рахунки в банках Росії	-	20
3	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(71)	(65)
4	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	14 066	12 804

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

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія I	Усього
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	14 137	14 137
2	Мінімальний кредитний ризик	14 137	14 137
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	14 137	14 137
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(71)	(71)
5	Усього депозитів в інших банках	14 066	14 066

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія I	Усього
1	2	3	4
1	Депозити в інших банках	12 849	12 849
2	Мінімальний кредитний ризик	12 849	12 849
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	12 849	12 849
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(64)	(64)
5	Усього депозитів в інших банках	12 785	12 785

Таблиця 7.5. Аналіз кредитної якості коррахунків в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки в банках Росії	20	20
2	Мінімальний кредитний ризик	20	20
3	Усього валова балансова вартість кореспондентських рахунків в банках Росії	20	20
4	Резерв за кореспондентськими рахунками в банках Росії	(1)	(1)
5	Усього кореспондентських рахунків в банках Росії	19	19

Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(65)	(65)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(5)	(5)
3	Курсові різниці	(1)	(1)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(71)	(71)

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	335 356	424 158
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	335 356	424 158

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

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	342 198	436 366
2	Кредити, надані фізичним особам	15 823	15 500
3	Іпотечні кредити	5 741	865
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(28 406)	(28 573)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	335 356	424 158

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

Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 30 вересня 2019 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	230 289	76 327	57 146	-	363 762
2	Мінімальний кредитний ризик	95 366	-	-	-	95 366
3	Низький кредитний ризик	77 736	28 134	-	-	105 870
4	Середній кредитний ризик	30 659	157	-	-	30 816
5	Високий кредитний ризик	26 527	48 036	19 196	-	93 760
6	Дефолтні активи	-	-	37 950	-	37 950
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	230 289	76 327	57 146	-	363 762
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(599)	(1 461)	(26 346)	-	(28 406)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	229 689	74 866	30 800	-	335 356

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 074	73 501	88 156	452 731
2	Мінімальний кредитний ризик	16 491			16 491
3	Низький кредитний ризик	214 952	54 173		269 125
4	Середній кредитний ризик	58 989	23		59 012
5	Високий кредитний ризик	642	19 305		19 947
6	Дефолтні активи			88 156	88 156
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	291 074	73 501	88 156	452 731
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(510)	(6 018)	(22 045)	(28 573)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	290 565	67 483	66 111	424 158

Таблиця 8.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2019 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(510)	(6 018)	(22 045)	(28 573)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(349)	(295)	(1 824)	(2 468)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	254	1 305	1 828	3 387
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	5	3 547	(4 751)	(1 199)
4.1	Переведення до стадії 2	5	(16)	-	(11)
4.2	Переведення до стадії 3	-	3 563	(4 751)	(1 188)
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(315)	(315)
6	Курсові різниці	-	-	762	762
	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(600)	(1 461)	(26 346)	(28 406)

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 705)	(2 932)	(24 041)	(32 678)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(355)	(1 227)	(5 828)	(7 409)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1 837	1 681	7 987	11 505
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	3 713	(3 541)	(172)	-
4.1	Переведення до стадії 1	(24)	24	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	3 565	(3 565)	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	172	-	(172)	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(5 360)	(5 360)
6	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	5 292	5 292
7	Курсові різниці	-	-	77	77
8	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(510)	(6 018)	(22 045)	(28 573)

Таблиця 8.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за 9 місяців 2019 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	291 074	73 501	88 156	452 731
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	87 414	48 220	8 562	144 196
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(145 328)	(25 636)	(62 201)	(233 165)
4	Переведення до стадії 1	5	(5)	-	-
5	Переведення до стадії 2	(371)	371	-	-
6	Переведення до стадії 3	(2 505)	(20 125)	22 630	-
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	230 289	76 327	57 146	363 762

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

(тис. грн.)

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

Таблиця 8.9. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	117 792	32,38	60 672	13,40
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	37 935	10,43	20 395	4,50
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	67 500	18,56	209 271	46,22
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	28 480	7,83	19 181	4,24
5	Фізичні особи	21 974	6,04	16 666	3,68
6	Інші	90 081	24,76	126 546	27,95
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	363 762	100	452 731	100

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	69 020	1 108	-	70 129
2	Кредити, забезпечені	273 178	14 714	5 741	293 633
2.1	грошовими коштами	2 113	278	-	2 391
2.2	нерухомим майном	115 687	9 630	5 741	131 058
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	5 351	2 320	5 741	13 412
2.3	іншими активами	155 378	4 806	-	160 184
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	342 198	15 823	5 741	363 762

До статті забезпечення іншими активами входять:

Рядок	Вид іншого забезпечення	сума, тис. грн.	відсоток
1	2	3	4
1.1	авто	4 805	99,98%
1.2	обладнання	1	0,02%
1	Всього по фізичним особам	4 806	100%
2.1	виробниче обладнання	24 495	15,77%
2.2	легкові авто	5 616	3,61%
2.3	товари в обороті	43 717	28,14%
2.4	Декілька видів забезпечення (нерухомість, авто, інші транспортні засоби, обладнання)	81 550	52,48%
2	Всього по юридичним особам	155 378	100%
3	Усього	160 184	

* вид забезпечення взято по основному забезпеченню

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	63 095	449	-	63 544
2	Кредити, забезпечені	373 271	15 051	865	389 187
2.1	грошовими коштами	25 132	265	-	25 397
2.2	нерухомим майном	159 693	9 027	865	169 585
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	29 800	1 857	865	32 522
2.3	іншими активами	188 446	5 759	-	194 205
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	436 366	15 500	865	452 731

До статті забезпечення іншими активами входять:

Рядок	Вид іншого забезпечення	сума, тис. грн.	відсоток
1	2	3	4
1.1	авто	5 759	100%
1	Всього по фізичним особам	5 759	100%
2.1	виробниче обладнання	77 572	41,16%
2.2	легкові авто	6 368	3,38%
2.3	основні засоби невиробничі	13 107	6,96%
2.4	транспортні засоби нелегкові	390	0,21%
2.5	товари в обороті	91 009	48,29%
2	Всього по юридичним особам	188 446	100%
3	Усього	194 205	

* вид забезпечення взято по основному забезпеченню

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	342 198	135 168	207 030
2	Кредити, надані фізичним особам	15 823	10 029	5 794
3	Іпотечні кредити	5 741	206	5 535
4	Усього кредитів	363 762	145 403	218 359

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2018

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	436 366	170 383	265 983
2	Кредити, надані фізичним особам	15 500	9 823	5 677
3	Іпотечні кредити	865	31	834
4	Усього кредитів	452 731	180 237	272 494

Примітка 9. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 9.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року	
1	2	3	4	
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 004	23 430	
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	130 647	20 040	
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	36 721	63 449	
4	Усього цінних паперів	177 372	106 919	

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

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року	
1	2	3	4	
1	Боргові цінні папери	10 004	23 430	
1.1	державні облігації	10 004	13 417	
1.2	деPOSITNІ сертифікати НБУ	-	10 013	
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 004	23 430	

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

(тис. грн.)				
Ря- док	Назва статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року	
1	2	3	4	
1	Боргові цінні папери	130 647	20 040	
1.1	деPOSITNІ сертифікати НБУ	130 647	20 040	
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	130 647	20 040	

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

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	36 721	63 449
1.1	депозитні сертифікати НБУ	36 721	63 449
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	36 721	63 449

Таблиця 9.5. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 30 вересня 2019 року

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 004	10 004
2	Мінімальний кредитний ризик	10 004	10 004
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 004	10 004
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	10 004	10 004

Таблиця 9.5.1. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю на 31 грудня 2018 року

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 430	23 430
2	Мінімальний кредитний ризик	23 430	23 430
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 430	23 430
4	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 430	23 430

Таблиця 9.6. Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 30 вересня 2019 року

(тис.грн)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	130 647	130 647
2	Мінімальний кредитний ризик	130 647	130 647
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	130 647	130 647
4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	130 647	130 647

Таблиця 9.6.1 Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід на 31 грудня 2018 року

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040	20 040
2	Мінімальний кредитний ризик	20 040	20 040
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040	20 040
4	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	20 040	20 040

Таблиця 9.7. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	36 721	36 721
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	36 721	36 721

Станом на кінець дня 30.09.2019 року у банку відсутні цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо.

Таблиця 9.7.1 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки, на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Усього
1	2	3	4
1	Державні облігації	63 449	63 449
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	63 449	63 449

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

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості:

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	46 947	46 947
2	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	46 947	46 947

Після первісного визнання об'єктів інвестиційної нерухомості подальша їх оцінка здійснюється Банком за справедливою вартістю. Справедлива вартість визначається на основі оцінювання незалежним оцінювачем на кожну наступну, після первісного визнання, дату балансу. Звичайною датою балансу є кінець останнього звітного періоду. Звітним періодом для складання фінансової звітності є календарний рік. Станом на 31.12.2018 року було здійснено визнання справедливої вартості на основі оцінювання інвестиційної нерухомості незалежним професійним оцінювачем. Істотних змін в оцінці справедливої вартості об'єктів інвестиційної нерухомості за 2019 рік не відбулося (в межах допустимої норми для не відображення на балансі Банку).

Примітка 11. Інші активи (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	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	342	897
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	364	78
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	-	140
4	Нараховані доходи	24 415	18 344
5	Інші фінансові активи	3 481	3 102
6	Резерв під знецінення	(22 510)	(10 083)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	6 092	12 478

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2019 року
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи	Усього
1	2	4	9
1	Залишок станом на початок періоду	(10 083)	(10 083)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(24 351)	(24 351)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	9 576	9 576
4	Списання за рахунок резерву	2 348	2 348
5	Залишок станом на кінець періоду	(22 510)	(22 510)

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Усього
1	2	4	6	9
1	Залишок станом на початок періоду	(3 728)	-	(3 728)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(6 405)	(3)	(6 408)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	53	-	53
4	Залишок станом на кінець періоду	(10 080)	(3)	(10 083)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 9 місяців 2019 року

(тис.
грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	9
1	Залишок станом на початок періоду	140	18 344	897	78	3 102	22 561
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	-	24 415	342	364	3 481	28 602
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(140)	(18 344)	(897)	(78)	(3 102)	(22 561)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
5	Залишок станом на кінець періоду	-	24 415	342	364	3 481	28 602

Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості інших фінансових активів за 2018 рік

(тис.
грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	9
1	Залишок станом на початок періоду	626	3 730	5 878	158	1 121	11 513
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	140	14 692	897	78	3 102	18 909
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(626)	(78)	(5 878)	(158)	(1 121)	(7 861)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
5	Залишок станом на кінець періоду	140	18 344	897	78	3 102	22 561

Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	7	8
1	Нараховані доходи	2 056	22 359	24 415
2	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	342	-	342
3	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	364	-	364
4	Інші фінансові активи	3 481	-	3 481
5	Всього інші фінансові активи	6 243	22 359	28 602

Таблиця 11.7. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	7	8
1	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	140	-	140
2	Нараховані доходи	426	17 918	18 344
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	897	-	897
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	78	-	78
5	Інші фінансові активи	3 102	-	3 102
6	Всього інші фінансові активи	4 643	17 918	22 561

Таблиця 11.6. Інші активи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	4 444	923
2	Передоплата за послуги	6 055	9 159
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	84 501	87 211
4	Інші активи	2 113	2 132
5	Резерв під інші активи	(1 323)	(740)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	95 790	98 685

Таблиця 11.7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 9 місяців 2019 року

					(тис. грн.)	
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги		Інші активи	Усього
1	2	3	4		5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(166)	(573)		(1)	(7)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(130)	(454)		1	(5)
3	Залишок станом на кінець періоду	(296)	(1 027)		-	(1 3)

Таблиця 11.8. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік

					(тис. грн.)	
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Усього	
1	2	3	4	5	6	
1	Залишок станом на початок періоду	(22)	(122)	-	(144)	
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(144)	(451)	(1)	(596)	
3	Залишок станом на кінець періоду	(166)	(573)	(1)	(740)	

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

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

				(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року	
1	2	3		4	
Необоротні активи, утримувані для продажу:					
1	Основні засоби	51 271		-	
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	51 271		-	

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

Станом на 30 вересня 2019 року на балансі Банку оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави активи на суму 51 271 тис. грн., а саме:

Назва активу	Балансова вартість, тис. грн.
Майновий комплекс (8595.4кв.м) (корп.Б, В, Г, Д) Київ, Дубровицька, 28	21 565
Квартира, житл.нерух.. за адр.:м.Київ, вул.Золотоворітська, буд.13, квартира 15	10 450
Вироб.однопов.корпус№2(літ3) 2250,5кв.м Київ Дубровицька, 28	5 645
Насосна станція (літЖ) (1039.1 кв.м) Київ, Дубровицька,28	2 606
Земельна ділянка 0,0981га(м.Київ, вул.Центральна, 18)	1 872
Земельна ділянка 0,0938га (м.Київ, вул.Центральна, 14)	1 790
Земельна ділянка 0,0936га(м.Київ, вул.Центральна, 14-а)	1 786
Земельна ділянка 0,0921га(м.Київ, вул.Центральна, 16)	1 757
Земельна ділянка 0,0885га(м.Київ, вул.Центральна, 18-а)	1 689
Земельна ділянка 0,0868га(м.Київ, вул.Центральна, 18-б)	1 656
Естакада (з кранбалкою 5т.) (84 кв.м) Київ Дубровицька, 28	211
Склад сипучих матеріалів (60 кв.м.) Київ Дубровицька, 28	151
ГРП (газорозпункт) (36кв.м) Київ, Дубровицька, 28	90

В разі затримки реалізації зазначених активів вони будуть переведені в інші активи як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків.

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки інших банків	526	90
3	Кредиторська заборгованість інших банків	2	21
4	Усього коштів інших банків	528	111

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	109 759	17 660
1.1	Поточні рахунки	109 759	14 338
1.2	Строкові кошти	-	3 322
2	Інші юридичні особи	175 795	153 168
2.1	Поточні рахунки	144 215	115 479
2.2	Строкові кошти	31 580	37 689
3	Фізичні особи:	346 183	368 316
3.1	Поточні рахунки	57 315	32 462
3.2	Строкові кошти	288 868	335 854
4	Усього коштів клієнтів	631 737	539 145

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

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	30 вересня 2019 року		31 грудня 2018 року	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	108 962	17,25	11 661	2,16
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	9 617	1,52	2 982	0,55
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	9 118	1,44	9 409	1,75
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	61 019	9,66	63 260	11,73
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	3 624	0,57	1 269	0,24
6	Фізичні особи	346 183	54,80	368 316	68,31
7	Інші	93 214	14,76	82 248	15,26
8	Усього коштів клієнтів	631 737	100	539 145	100

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	-	7 509
2	Усього	-	7 509

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

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

Таблиця 16.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	108	151
2	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	3 419	-
3	Дивіденди до сплати	1	1
4	Інші фінансові зобов'язання	2 404	14
5	Усього інших фінансових зобов'язань	5 932	166

Таблиця 16.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	1 692	826
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	605	2 738
3	Доходи майбутніх періодів	1 599	1 598
4	Інша заборгованість	-	32
5	Усього	3 896	5 195

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду		38
2	Формування та/або збільшення резерву	3	3
3	Залишок на кінець періоду	41	41

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредитні зобов'язання	Усього
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	87	87
2	Формування та/або збільшення резерву	(49)	(49)
3	Залишок на кінець періоду	38	38

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2018 та 30.09.2019 включають в себе резерви під надані гарантії контрагентам Банку.

Примітка 18. Субординований борг

Таблиця 18.1. Субординований борг.

(тис.грн.)

Рядок	Характер заборгованості	Сума заборгованості станом на 30 вересня 2019 року	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору
1	2	3	4	5	6
2	Депозит фізичної особи	12 143	980	18%	до 31.03.2020
3	Депозит фізичної особи	14 531	840	8,5%	до 16.11.2023
4	Усього залучених депозитів	26 674	-	-	-

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

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

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис.шт.)	Прості акції	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок на 31 грудня 2017 р. (на 01 січня 2018 року)	185 186	200 001	200 001
2	Залишок на 31 грудня 2018 року	185 186	200 001	200 001
3	Залишок на 30 вересня 2019 року	185 186	200 001	200 001

Банк надає таку інформацію:

1) кількість акцій, об'явлених до випуску:

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

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

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

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

Розміщення акцій Банку здійснюється у два етапи:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 30.09.2019 року зареєстрований статутний капітал Банку становить 200001 тис.грн., статутний капітал поділений на 185186250 штук простих іменних акцій.

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

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

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

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

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

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

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

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

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

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	537	14 442
2	Прибуток (збиток) за період	537	14 442
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	0,08

Станом на кінець дня 30.09.2019 року Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Привілейовані акції Банком не випускались.

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року			31 грудня 2018 року		
		Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	144 037	-	144 037	83 496	-	83 496
2	Кредити та заборгованість банків	14 066	-	14 066	12 804	-	12 804
3	Кредити та заборгованість клієнтів	192 919	142 437	335 356	231 692	192 466	424 158
4	Інвестиції в цінні папери	177 372	-	177 372	106 919	-	106 919
6	Інвестиційна нерухомість	-	46 947	46 947	-	46 947	46 947
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	378	-	378	18	-	18
9	Основні засоби та нематеріальні активи	-	55 008	55 008	-	50 973	50 973
10	Інші активи	101 883	-	101 883	111 163	-	111 163
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	51 271	-	51 271	-	-	-
12	Усього активів	681 926	244 392	926 318	546 092	290 386	836 478
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
14	Кошти банків	528	-	528	111	-	111
15	Кошти клієнтів	602 324	29 413	631 737	507 419	31 726	539 145
17	Боргові цінні папери емітовані банком	-	-	-	7 509	-	7 509
20	Відстрочені податкові зобов'язання	80	-	80	155	-	155
21	Резерви та зобов'язання	41	-	41	38	-	38
22	Інші зобов'язання	9 828	-	9 828	5 361	-	5 361
23	Субординований борг	-	26 674	26 674	5 269	28 613	33 882
24	Усього зобов'язань	612 801	56 087	668 888	525 862	60 339	586 201

Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 року		30 вересня 2018 року	
		За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
	Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка				
	Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	17 149	47 184	21 414	63 398
2	Боргові цінні папери	466	2 420	-	-
3	Кошти в інших банках	1 100	6 399	372	813
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	37	90	2	6
5	Депозитні сертифікати НБУ	175	2 575	83	394
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	18 927	58 668	21 871	64 611

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід					
7	Депозитні сертифікати НБУ	7 326	14 214	2 806	7 443
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	7 326	14 214	2 806	7 443
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки					
9	Боргові цінні папери	539	1 672	407	1 032
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	539	1 672	407	1 032
11	Усього процентних доходів	26 762	74 554	25 084	73 086
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка					
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
12	Строкові кошти юридичних осіб	(1 139)	(3 422)	(361)	(1 297)
13	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	(33)	(2)	(28)
14	Строкові кошти фізичних осіб	(9 198)	(27 658)	(8 205)	(23 793)
15	Поточні рахунки	(5 123)	(13 450)	(1 221)	(5 127)
16	Зобов'язання з оренди	(1 302)	(1 306)	(126)	(470)
17	Операції РЕПО	-	-	(1 879)	(2 141)
18	Субординований борг	(869)	(2 694)	(658)	(1 952)
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(17 631)	(48 563)	(12 452)	(34 808)
20	Усього процентних витрат	(17 631)	(48 563)	(12 452)	(34 808)
21	Чистий процентний дохід /(витрати)	9 161	25 991	12 632	38 278

Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року		30 вересня 2018 року	
		За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:					
1	Розрахунково-касові операції	6 739	18 597	6 922	18 997
2	Операції на валютному ринку	1 194	3 718	1 093	2 941
3	Операції з цінними паперами	-	22	-	6
4	Кредитне обслуговування клієнтів	198	837	21	49
5	Інші	-	4	1	6
6	Гарантії надані	173	618	356	940
7	Усього комісійних доходів	8 304	23 796	8 393	22 937
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:					
8	Розрахунково-касові операції	(1 139)	(3 128)	(1 658)	(2 694)
9	Інші	-	(3)	-	-
10	Усього комісійних витрат	(1 139)	(3 131)	(1 658)	(2 694)
11	Чистий комісійний дохід/витрати	7 165	20 665	7 357	20 243

Примітка 24. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року		30 вересня 2018 року	
		За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 840	5 205	1 476	4 229
2	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	7	7	-	168
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	10	12	-	5
4	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	39	95	-	-
5	Штрафи, пені, що отримані банком	37 819	40 155	98	105
6	Інші	510	879	42	872
7	Усього операційних доходів	40 225	46 353	1 616	5 379

Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 25.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	30 вересня 2019 року		30 вересня 2018 року	
		За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(11 908)	(35 256)	(5 283)	(21 475)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(2 515)	(7 511)	(1 743)	(4 946)
3	Інші виплати працівникам	(45)	(166)	(47)	(177)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(14 468)	(42 933)	(7 073)	(26 598)

Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію

Ря-док	Назва статті	30 вересня 2019 року		30 вересня 2018 року	
		За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(1 077)	(3 545)	(1 131)	(3 003)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(402)	(937)	(329)	(1 267)
	Амортизація активу з права користування	(426)	(426)	-	-
3	Усього витрат на амортизацію	(1 905)	(4 908)	(1 460)	(4 270)

Таблиця 25.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 року		30 вересня 2018 року	
		За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(4 103)	(7 804)	(746)	(1 695)
2	Витрати на оперативний лізинг(оренду)	(1 609)	(5 062)	(1 446)	(3 627)
3	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(3 864)	(6 444)	(2 060)	(3 655)
5	Професійні послуги	(1 119)	(2 349)	(517)	(670)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(41)	(308)	(58)	(449)
8	Телекомунікаційні витрати	(1 376)	(3 431)	(203)	(2 467)
9	Спонсорство та добродійність	(450)	(460)	-	(500)
10	Витрати на відрядження	(60)	(207)	(93)	(425)
12	Витрати на охорону	(136)	(302)	(68)	(131)
13	Витрати на інкасацію	(72)	(148)	(51)	(115)
14	Відрахування в резерви	117	(583)	(312)	(417)
15	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(2 249)	(5 644)	(875)	(2 694)
16	Штрафи, пені сплачені	(15)	(89)	-	(1 207)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 068)	(2 353)	(1 561)	(1 802)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(16 045)	(35 184)	(7 990)	(19 854)

Примітка 26. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	286	(715)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	75	104
3	Усього витрати податку на прибуток	361	(611)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	30 вересня 2019 року	30 вересня 2018 року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	176	15 053
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(32)	(2 710)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (нарахована амортизація основних засобів і нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку, формування резерву за наданими гарантіями)	(830)	(1 138)

4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (податкова амортизація основних засобів і нематеріальних активів,)	762	734
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському	107	9
6	Інші коригування	-	1 474
7	Витрати на податок на прибуток	-	(1 631)

За результатами звітного податкового періоду три квартали 2019 року банком отримано податковий збиток.

Таблиця 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(155)	75	(80)
1.1	Основні засоби	52	47	99
1.2	Резерви під знецінення активів	14	1	15
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	(328)
1.4	Результат від торгівлі ЦП	107	27	134
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(155)	75	(80)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	173	75	248
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(328)	-	(328)

Таблиця 26.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань на 30 вересня 2018 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(273)	104	(169)
1.1	Основні засоби	18	22	40
1.2	Резерви під знецінення активів	22	(10)	12
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	(328)
1.4	Результат від торгівлі ЦП	15	92	107
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(273)	104	(169)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	55	104	159
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(328)	-	(328)

Примітка 27. Операційні сегменти

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

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2019 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	45 331	1 853	27 370	-	74 554
2	Комісійні доходи	16 865	6 290	641	-	23 796
3	Інші операційні доходи	45 449	892	12	-	46 353
4	Усього доходів сегментів	107 645	9 035	28 023	-	144 703
5	Процентні витрати	(17 729)	(30 834)	-	-	(48 563)
6	Комісійні витрати	-	-	(3 131)	-	(3 131)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 453	-	1 453
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	2 149	2 198	-	4 347
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(512)	-	(512)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	(280)	(14 815)	-	(15 095)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(2)	-	-	-	(2)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(42 933)	(42 933)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 908)	(4 908)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(35 184)	(35 184)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	89 915	(19 931)	13 217	(83 025)	176
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	361	361
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	89 915	(19 931)	13 217	(82 664)	537

Таблиця 27.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	8
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	62 956	442	9 688	-	73 086
2	Комісійні доходи	16 510	5 262	1 165	-	22 937
3	Інші операційні доходи	4 877	502	-	-	5 379
4	Усього доходів сегментів	84 343	6 206	10 853	-	101 402
5	Процентні витрати	(6 665)	(26 002)	(2 141)	-	(34 808)
6	Комісійні витрати	-	-	(2 694)	-	(2 694)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(2 686)	-	(2 686)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	3 023	(2 412)	-	611
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(552)	-	(552)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	4 135	320	-	-	4 455
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	47	-	-	-	47
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(26 598)	(26 598)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(4 270)	(4 270)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(19 854)	(19 854)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	81 860	(16 453)	368	(50 722)	15 053
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(611)	(611)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	81 860	(16 453)	368	(51 333)	14 442

Таблиця 27.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів на 30 вересня 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування операційних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	послуги банкам		
1	2	3	4	5	7	8
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	331 068	22 040	309 726	-	662 834
2	Усього активів сегментів	331 068	22 040	309 726	-	662 834
3	Нерозподілені активи	-	-	-	263 484	263 484
4	Усього активів	331 068	22 040	309 726	263 484	926 318
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	291 507	371 662	4 822	-	667 991
6	Усього зобов'язань сегментів	291 507	371 662	4 822	-	667 991
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	897	897
8	Усього зобов'язань	291 507	371 662	4 822	897	668 888

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

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

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних на 31 грудня 2018 року

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	431 039	17 062	162 130	-	610 231
3	Усього активів сегментів	431 039	17 062	162 130	-	610 231
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	
5	Нерозподілені активи	-	-	-	226 248	226 248
6	Усього активів	431 039	17 062	162 130	226 248	836 478
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
7	Зобов'язання сегментів	175 514	409 594	111	-	585 220
8	Зобов'язання груп вибуття				-	
9	Усього зобов'язань сегментів	175 514	409 594	111	-	585 220
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	981	981
11	Усього зобов'язань	175 514	409 594	111	981	586 201

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

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

Таблиця 27.5. Інформація про географічні регіони

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

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 30 вересня 2019 року у провадженні знаходиться в господарських судах та судах загальної юрисдикції 10 справ, де Банк виступає як позивач, 9 справ, де Банк виступає відповідачем. За справами про скасування рішень, на підставі яких Банк набув у власність предмети іпотеки за адресою Київ, Дубровицька, 28, пр-т Петра Григоренка та вул.Авіаконстр.Антонова на загальну суму 38 161 тис.грн. згідно слухань в ході попередніх засідань суду відтік економічних вигід малоімовірний.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У III кварталі 2019 року Банк сплатив усі податкові зобов'язання та не має непередбачених потенційних податкових зобов'язань. Тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків. Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом трьох років.

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

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Всі угоди, які Банк укладав по договорам оренди у III кварталі 2019 року та у 2018 році, є відкличними та не мають непередбачуваного фінансового впливу на банк.

5. Зобов'язання з кредитування

Таблиця 28.5.1. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	20 409	27 745
2	Невикористані кредитні лінії	76 176	53 478
3	Гарантії видані	14 552	8 978
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(41)	(38)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	111 096	90 163

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

Таблиця 28.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 30 вересня 2019 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	6
1	Зобов'язання з кредитування	111 137	111 137
2	Мінімальний кредитний ризик	111 137	111 137
3	Усього зобов'язань з кредитування	111 137	111 137
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(41)	(41)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	111 096	111 096

Таблиця 28.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування	90 201	90 201
2	Мінімальний кредитний ризик	90 201	90 201
3	Усього зобов'язань з кредитування	90 201	90 201
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(38)	(38)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	90 163	90 163

Таблиця 28.5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(38)	-	(38)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(150)	(4)	(154)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	151	-	151
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(37)	(4)	(41)

Таблиця 28.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування за 9 місяців 2018 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(87)	(87)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(40)	(40)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	87	87
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(40)	(40)

Таблиця 28.5.6. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування за 9 місяців 2019 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	90 201	90 201
2	Надані зобов'язання з кредитування	106 475	106 475
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(85 539)	(85 539)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	111 137	111 137

Таблиця 28.5.7. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування на 31 грудня 2018 року

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	88 374	88 374
2	Надані зобов'язання з кредитування	90 201	90 201
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	88 374	88 374
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	90 201	90 201

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

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року	31 грудня 2018 року
1	2	3	4
1	Гривня	110 896	90 181
2	Долар США	241	20
4	Усього	111 137	90 201

Примітка 29. Операції з пов'язаними особами

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

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 30 вересня 2019 року

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 24%-26%)	-	196	36 931
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(42)	(1 115)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-17.5%)	2 725	331	9 450
4	Інші зобов'язання	-	6	11 739

Таблиця 29.2. Залишки за операціями з пов'язаними особами станом на 31 грудня 2018 року

(тис.грн.)				
Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-50%)	-	130	87 607

2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(2)	(2 447)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 2-16.5%)	26 416	352	9 204
4	Інші зобов'язання	-	4	-

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

Таблиця 29.3. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2019 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	1 588	19	10 114
2	Процентні витрати	(1 217)	(7)	(116)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(42)	(1 115)
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(8 664)	-

Таблиця 29.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами на 30 вересня 2018 року
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	1 741	11	22 047
2	Процентні витрати	(28)	-	(12)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(1)	(7 905)
4	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(2 239)	-

Таблиця 29.5. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Найменування статті	30 вересня 2019 року		30 вересня 2018 року	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам		(8 664)	(5 477)	-
2	Інші соціальні виплати		-	(144)	-
3	Виплати при звільненні		-	(245)	-

Примітка 30. Події після дати балансу

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

Затверджено до випуску та підписано:

«28» жовтня 2019 року

Шиденко М.М. т.205-33-28
(прізвище виконавця, номер телефону)



Во.Голови Правління

Головний бухгалтер

Чечіль С.М.

Шиденко М.М.