

	<p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»</p> <p>ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</p> <p>ЗА I КВАРТАЛ 2019 РОКУ</p>
--	---

ЗМІСТ

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН (БАЛАНС).....	3
ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД	4
ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ (ЗВІТ ПРО ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ).....	5
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.....	24
Примітка 10. Інвестиційна нерухомість	27
Примітка 11. Інші активи.....	28
Примітка 12. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття.....	31
Примітка 13. Кошти банків.....	31
Примітка 14. Кошти клієнтів	31
Примітка 15. Боргові цінні папери емітовані банком.....	32
Примітка 16. Інші зобов'язання	32
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.....	33
Примітка 18. Субординований борг	33
Примітка 19. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)	34
Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	35
Примітка 21. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	35
Примітка 22. Процентні доходи та витрати.....	36
Примітка 23. Комісійні доходи та витрати.....	37
Примітка 24. Інші операційні доходи.....	37
Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати.....	37
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток	38
Примітка 27. Операційні сегменти	40
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку.....	43
Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами.....	45
Примітка 30. Події після дати балансу	47

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 31 березня 2019 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	31 березня 2019 року	01 січня 2018 року
1	2	3	4	5
	АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		111 584	83 496
2	Кредити та заборгованість банків		10 754	12 804
3	Кредити та заборгованість клієнтів		335 493	424 158
4	Інвестиції в цінні папери		279 566	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		50 861	50 973
8	Інші активи		116 032	111 163
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		30 272	-
10	Усього активів		981 887	836 478
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
11	Кошти банків		220	111
12	Кошти клієнтів		694 127	539 145
13	Боргові цінні папери емітовані банком		-	7 509
14	Відстрочені податкові зобов'язання		116	155
15	Резерви за зобов'язаннями		45	38
16	Інші зобов'язання		6 454	5 361
17	Субординований борг		28 592	33 882
18	Усього зобов'язань		729 554	586 201
	ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
19	Статутний капітал		200 001	200 001
	Незареєстрований статутний капітал	-	12 001	5 385
20	Інший додатковий капітал	-	3 000	3 000
21	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	8 580	31 816
22	Резервни та інші фонди банку	-	1 495	8 580
23	Резерви переоцінки	-	27 256	1 495
24	Усього власного капіталу	-	252 333	250 277
25	Усього зобов'язань та власного капіталу	-	981 887	836 478

Затверджено до випуску та підписано:

“24” квітня 2019 року



Голова Правління

Корякін І.М.

Шиденко М.М. т.205-33-28

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за I квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи		22 945	23 849
2	Процентні витрати		(14 520)	(10 998)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		8 425	12 851
4	Комісійні доходи		7 956	7 378
5	Комісійні витрати		(942)	(741)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		777	(202)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 649	(4 329)
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		8	3 339
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(11 343)	1 204
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(6)	15
11	Інші операційні доходи		2 558	1 625
12	Витрати на виплати працівникам		(3 591)	(10 703)
13	Витрати зносу та амортизація		(1 461)	(1 226)
14	Інші адміністративні та операційні витрати		(8 990)	(6 163)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		(4 960)	3 048
16	Витрати на податок на прибуток		399	-
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		(4 561)	3 048
18	Прибуток/(збиток) за квартал		(4 561)	3 048
19	Інший сукупний дохід за квартал			
20	Усього сукупного доходу за квартал		(4 561)	3 048
21	Прибуток/(збиток) на акцію:		-	0,02
22	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		-	0,02
23	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		-	0,02

Затверджено до випуску та підписано:

“24” квітня 2019 року

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



Голова Правління

Головний бухгалтер

Корякін І.М.

Шиденко М.М.

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за I квартал 2019 року**

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерв переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок на 31 грудня 2016 року		120 721	-	-	7 940	1 495	11 539	141 695
2	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	10 345	10 345
3	Незарєєстрований статутний капітал		-	-	79 280	-	-	-	79 280
4	Емісія акцій: номінальна вартість		79 280	-	(79 280)	-	-	-	-
5	Інший додатковий капітал			3 000					3 000
6	Дивіденди		-	-	-	-	-	(2 227)	(2 227)
7	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	120	-	(120)	-
8	Залишок на 31 грудня 2017 року		200 001	3 000	-	8 060	1 495	19 537	232 093
9	Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	-	1 477	1 477
10	Скоригований залишок на початок звітного періоду		200 001	3 000	-	8 060	1 495	21 014	233 569
11	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	11 322	11 322
12	Незарєєстрований статутний капітал		-	-	5 385	-	-	-	5 385
13	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	520	-	(520)	-
14	Залишок на 31 грудня 2018 року		200 001	3 000	5 385	8 580	1 495	31 816	250 277
	Незарєєстрований статутний капітал				6 616				6 616
	Усього сукупного доходу							(4 561)	(4 561)
	Залишок на 31 березня 2019 року		200 001	3 000	12 001	8 580	1 495	27 256	252 333

Затверджено до випуску та підписано:

“24” квітня 2019 року

Голова Правління

Корякін І.М.

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

Головний бухгалтер

Шиденко М.М.

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за I квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
1	2	3	4	5
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
1	Процентні доходи, що отримані		57 815	23 849
2	Процентні витрати, що сплачені		(14 520)	(10 998)
3	Комісійні доходи, що отримані		7 915	7 378
4	Комісійні витрати, що сплачені		(942)	(741)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		777	(202)
6	Результат операцій з іноземною валютою		1 657	(4 328)
7	Інші отримані операційні доходи		2 558	48 740
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(3 591)	(10 703)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(8 990)	(4 781)
10	Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		43 078	48 214
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
11	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(172 647)	53 868
12	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		2 050	43
13	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		88 665	(12 898)
14	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(4 869)	(14 257)
15	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		109	(12 686)
16	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		154 982	(12 738)
17	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(7 509)	1 743
18	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		7	(14)
19	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1 093)	1 755
20	Чисті грошові кошти, що отримані /(використані) від операційної діяльності		102 773	53 030
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
21	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(1 822 838)	(265 619)
21	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		1 741 987	220 319
23	Придбання основних засобів		(40)	(6 606)
24	Придбання нематеріальних активів		(7)	(380)
25	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(80 898)	(52 286)
	ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
26	Емісія простих акцій		6 616	-
27	Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		6 616	-
28	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(351)	(2 629)
29	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		28 140	(1 885)
30	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		83 496	87 299
31	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		111 636	85 414

Затверджено до випуску та підписано:
“24” квітня 2019 року

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



Голова Правління
Головний бухгалтер

Корякін І.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.

Річна фінансова звітність Банку складена на підставі даних бухгалтерського обліку Банку станом на кінець дня 31 березня 2019 року.

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 24 квітня 2019 року.

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

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

Станом на звітну дату Банк має 17 відділень, 4 - в Києві, інші - в різних областях України, а саме в Київській області та містах Харків, Дніпро, Полтава, Львів, Кривий Ріг, Івано-Франківськ, Вінниця, Одеса, Краматорськ, Суми.

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

Ключові характеристики обраної стратегії включають наступне:

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

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

Виходячи з обраної стратегії, місія банку сформульована наступним чином:

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

Відповідно до класифікації видів бізнес-моделей банків, представленої у концепції комплексного ризик-орієнтованого нагляду за банками і впровадження системи Supervisory Review and Evaluation Process (SREP)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» та Генеральної ліцензії Національного банку України на здійснення валютних операцій від 1 листопада 2011 року №26.

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.

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

- неторговельні операції з валютними цінностями;

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

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

- серія АЕ № 185093 від 12.10.2012 р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність);
- серія АЕ № 185094 від 12.10.2012р. на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність).

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

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

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

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

Характеристика банківської діяльності

ПАТ “БАНК ”УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ” є універсальним банком. У звітному році 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 2018 році були:

- збереження ресурсної клієнтської бази;
- фінансові інвестиції банку в інструменти фондового ринку;
- кредитування малого та середнього бізнесу;

- розробка нових пакетів послуг, підвищення якості та швидкості обслуговування клієнтів, надійне обслуговування клієнтів всіх форм власності;
- розробка та впровадження нових банківських послуг у сфері електронних технологій, перш за все платіжних карток, POS – терміналів, банкоматів.

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

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

Показники діяльності Банку

В I кварталі 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 31.03.2019 року активи Банку склали 981 887 тис.грн., зобов'язання – 729 554 тис.грн., власний капітал Банку – 252 333 тис.грн. В I кварталі 2019 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За I квартал 2019 року ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 35 893 тис.грн., понесені витрати – 40 454 тис. грн., фінансовий результат склав (4 561)тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 22 945 тис.грн., або 63,93 % від загальної суми доходів, процентні витрати за даний період склали 14 520 тис.грн., або 35,90 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за I квартал 2019 року склав 8 425 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 7 014 тис.грн.

Частка керівництва в акціях банку станом на 31.03.2019 р.

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

Власники істотної участі в Банку станом на 31.03.2019 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. Сергія Струтинського, буд. 13-15, офіс 509/1, код за ЄДРПОУ 35247177) - акціонер банку, якому належить 11,3964% акцій банку.

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

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

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

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

За I квартал 2019 року споживча та базова інфляція сповільнилися (відповідно до 8.8% р/р та 7.8% р/р), незважаючи на прискорення зростання цін на продукти харчування переважно під впливом тимчасових чинників. Уповільненню інфляції сприяло зміцнення обмінного курсу гривні, зокрема через жорстку монетарну політику. Це позначилося на цінах імпортованих товарів та товарів зі значною імпортною складовою. Цей чинник разом зі зниженням світових цін на сировинні товари сприяв також незначному зменшенню промислової інфляції.

Протягом I кварталу 2019 року економічна активність у цілому залишалася слабкою – у річному вимірі індекс виробництва базових галузей знизився на 0.5% передусім через падіння обсягів промислового виробництва. Однак порівняно з січнем 2019 року показники лютого поліпшилися майже за всіма видами діяльності, крім оптової торгівлі та енергетики. Зокрема прискорилося зростання роздрібного товарообороту та пасажирських перевезень, що свідчить про стійке зростання споживчого попиту. Останній підтримувався високими темпами зростання заробітних плат, які в лютому збільшилися (до 20.4% р/р та 10.7% р/р у номінальному та реальному вимірах відповідно).

Найвищими темпами серед усіх видів діяльності за I квартал зростали обсяги будівельних робіт (на 16.8%). Зокрема істотно прискорилося зростання обсягів будівництва інженерних споруд (до 36.9% р/р) та нежитлових будівель (до 18.6% р/р), хоча показники житлового будівництва все ще залишалися нижчими ніж показники аналогічного періоду попереднього року (на 9.8% р/р). Прискорення зростання в будівництві зумовлено як значним нарощенням капітальних видатків бюджету, так і реалізацією приватних проектів, у тому числі капітальними ремонтами на промислових підприємствах.

У лютому поточний рахунок було зведено з дефіцитом (0.4 млрд дол.) унаслідок суттєвого прискорення зростання імпорту товарів, значною мірою під впливом тимчасових факторів. Зростання експорту товарів залишалося стійким завдяки подальшому нарощенню поставок продовольчих товарів. За фінансовим рахунком приватний сектор забезпечив незначний приплив капіталу (0.1 млрд дол.). У результаті платіжний баланс зведено з дефіцитом (0.2 млрд дол.), що разом з виплатами перед МВФ призвело до незначного скорочення міжнародних резервів (до 20.2 млрд дол. або 3.3 місяця майбутнього імпорту).

Так імпорт легкових автомобілів збільшився у 2.9 раза р/р у результаті як легалізації раніше ввезених автомобілів з іноземною реєстрацією, так і нарощення закупівель з боку автодилерів та населення на тлі завершення пільгового періоду їх розмитнення.

Іншим вагомим чинником прискорення зростання імпорту товарів у лютому була нормалізація процесів митного оформлення товарів. Зокрема імпорт промислових товарів після січневого падіння збільшився в лютому на 19.5% р/р. Також відновилося зростання імпорту продукції хімічної промисловості

(на 5.6% р/р) за рахунок істотного нарощення закупівель добрив (у 1.4 раза р/р) та сповільнення падіння імпорту засобів захисту рослин.

Крім того, у лютому відновилося зростання імпорту енергоносіїв (15.3% р/р) насамперед за рахунок нарощення імпорту газу (у 2.3 раза р/р). Водночас завдяки зниженню світових цін на нафту вартісні обсяги імпорту нафтопродуктів зросли помірно (на 9% р/р), а подальша переорієнтація теплогенеруючих підприємств на українське вугілля сприяла скороченню закупівель вугілля (на 7.2% р/р).

Чисті надходження за фінансовим рахунком у лютому становили 0.1 млрд дол. та були повністю забезпечені припливом капіталу до приватного сектору. Так чисті надходження до реального сектору (1 млрд дол.) переважно були зумовлені чистими залученнями кредитів (0.4 млрд дол.) та погашенням нерезидентами заборгованості за торговими кредитами (0.3 млрд дол.). Водночас збільшення зовнішніх зобов'язань реального сектору було компенсоване зростанням активів банківського сектору (на 1 млрд дол.), що зокрема було зумовлено акумулюванням окремими банками валютних ресурсів напередодні виплат за єврооблігаціями.

Дефіцит державного бюджету суттєво збузвився (до 1.8 млрд грн) завдяки поліпшенню доходів та уповільненню зростання видатків. Доходи зросли (на 24.8% р/р) як за рахунок внутрішніх податків, так і надходжень з імпортованих товарів на тлі прискорення зростання імпорту.

Так, надходження від ПДВ з вироблених товарів збільшилися завдяки поверненню відшкодування ПДВ практично до середньомісячних обсягів за попередній рік. Надалі зростали високими темпами надходження від рентної плати. Сталими джерелами доходів залишилися надходження від податків на доходи фізичних осіб та прибуток підприємств. Водночас збільшення імпорту зумовило зростання податків з увезених товарів. Однак значний внесок у зростання доходів мали й тимчасові чинники, зокрема розмитнення автомобілів з іноземною реєстрацією.

Зростання видатків суттєво сповільнилося (до 9.6% р/р) під впливом вирівнювання бази порівняння для видатків на соціальне забезпечення та скорочення витрат на поточні трансферти, до складу яких входять субсидії населенню на оплату послуг ЖКГ, унаслідок порівняно теплої зими. Натомість збереглися високі темпи зростання витрат на оплату праці, використання товарів та послуг і капітальних видатків. Завдяки меншому дефіциту державного бюджету і традиційному профіциту місцевих бюджетів зведений бюджет повернувся до профіциту (5.1 млрд грн).

За I квартал 2019 року тривало зростання кількості вакансій, зареєстрованих у Державній службі зайнятості України (17.7% р/р). Зокрема збільшилася кількість вакансій у сільському господарстві, будівництві та торгівлі, що може пояснюватися поліпшенням показників діяльності в цих секторах. Водночас зменшення кількості вакансій у добувній, обробній промисловості та енергетиці могло відображати порівняно слабкі показники відповідних галузей на початку року.

В окремих секторах (освіті та охороні здоров'я, транспорті, сфері послуг, у тому числі фінансовій та страховій діяльності) високі темпи зростання кількості вакансій супроводжувалися падінням кількості штатних працівників, що може свідчити про складнощі із заповненням вакантних посад.

Зростання заробітних плат у лютому прискорилося як у номінальному, так і реальному вимірах (відповідно до 20.4% р/р та 10.7% р/р). Високі темпи зростання заробітних плат відображали збереження тиску з боку трудової міграції, наявні диспропорції між попитом та пропозицією робочої сили, а також певне поліпшення показників у низці базових видів діяльності.

За I квартал 2019 року ліквідність банківської системи залишилася практично на рівні попереднього кварталу. Операції НБУ з купівлі іноземної валюти та характерне для перших місяців року зниження обсягів готівки були основними каналами постачання ліквідності. Натомість вилучалася ліквідність через операції уряду (з огляду на сплату квартальних платежів до бюджету) та чисте погашення банками кредитів рефінансування.

Через подальше зниження річних темпів зростання готівки в обігу та зменшення залишків на коррахунках банків уповільнилося зростання грошової бази у лютому (до 4.5% р/р). Натомість зростання грошової маси пришвидшилося (до 7.3%) завдяки високим річним темпам приросту гривневих депозитів як корпоративного сектору (10.6%), так і фізичних осіб (крім ФОП) – на 15.0% та уповільненням впливу коштів у іноземній валюті. Така динаміка депозитів відображала подальше зростання заробітних плат, високу дохідність депозитів у національній валюті та збільшення валютних надходжень порівняно з попереднім кварталом.

Кредитна активність банків протягом I кварталу 2019 року в цілому залишалася млявою. Збереження високих темпів зростання гривневих кредитів фізичних осіб (крім ФОП) компенсувалося їх зменшенням для корпоративного сектору на тлі порівняно слабшої ділової активності на початку року.

На березневому засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ прийняло рішення залишити облікову ставку незмінною на рівні 18.0% річних. Рішення щодо ключової ставки визначала вартість ринкових ресурсів. Так, дохідність гривневих ОВДП у I кварталі 2019 року порівняно з попереднім кварталом практично не змінилася. UIIR також залишався майже незмінним, незначно коливаючись біля нижньої межі коридору ставок НБУ за інструментами постійного доступу. Водночас у відповідь на зниження вартості міжбанківських ресурсів у лютому та послаблення попиту на кредити в умовах низької

ділової активності на початку року вартість кредитів зменшилася. Також знизилася дохідність депозитів фізичних осіб у національній валюті.

На валютному ринку в березні зберігалася сприятлива ситуація завдяки припливу іноземних портфельних інвестицій та збільшенню пропозиції іноземної валюти з боку клієнтів банків у першій половині місяця. Останнє, серед іншого, пов'язано із завершенням строків сплати річних податків до державного бюджету. Водночас у другій половині березня попит на іноземну валюту зріс, що частково відображало ситуативну купівлю з боку окремих учасників ринку.

У 2019 році економічне зростання уповільниться до 2.5%. Це відбуватиметься через вичерпання ефектів підвищення соціальних стандартів, жорсткі монетарні умови, необхідні для повернення інфляції до цілі. Також досить стриманою буде фіскальна політика через необхідність погашення значних обсягів державного боргу.

У 2020 році реальне зростання економіки становитиме 2.9%. Основним драйвером в середньостроковому періоді продовжить бути приватне споживання, що додатково стимулюватиметься грошовими переказам і внаслідок посилення трудової міграції. Водночас міграція матиме і обернений ефект на економічне зростання – через скорочення наявної робочої сили та зниження фінансових можливостей компаній для нарощування інвестицій за стрімкого підвищення заробітної плати.

Очікувані високі реальні процентні ставки зумовляватимуть поступове збільшення схильності населення до заощаджень. У результаті очікується приріст грошової маси на рівні 8 - 10%.

Наразі відновлення кредитної активності стримується високими ризиками інституційного характеру та значною часткою проблемної заборгованості.

У 2019 році зберігатиметься профіцит ліквідності, а операції НБУ з випуску депозитних сертифікатів залишатимуться основним інструментом регулювання ліквідності банківської системи. Однак очікується, що в подальшому обсяг таких операцій знизиться в результаті поступового зменшення ліквідності банківської системи. У випадку суттєвого зростання попиту на готівку та/або купівлі урядом іноземної валюти у НБУ для погашення зовнішніх боргів банківська система може перейти у стан структурного дефіциту. За таких умов основними операціями НБУ можуть стати операції з надання ліквідності.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі «МСФЗ»), прийнятих Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку («РМСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

Банк веде бухгалтерський облік відповідно до нормативних вимог щодо організації бухгалтерського обліку та звітності в банківських установах України, встановлених правилами Національного банку України відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Функціональною валютою і валютою представлення фінансової звітності є національна валюта України – гривня. Річна фінансова звітність складена в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

Керівництво Банку підготувало цю фінансову звітність керуючись принципом подальшого безперервного функціонування.

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в неосяжному майбутньому. Якщо банк планує скоротити масштаби своєї діяльності, то це відображається у фінансових звітах;
- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів. Доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи - це збільшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді надходження чи збільшення корисності активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення капіталу, за винятком його збільшення, пов'язаного з внесками учасників. Витрати - це зменшення економічних вигод протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або виникнення зобов'язань, що призводить до зменшення власного капіталу. Власний капітал - це залишкова частина в активах банку після вирахування всіх зобов'язань;

- послідовність - постійне (із року в рік) застосування Банком обраної облікової політики. Зміна методів обліку можлива лише у випадках, передбачених міжнародними стандартами та національними положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку, і потребує додаткового обґрунтування і розкриття у фінансових звітах;
- відкритість – фінансові звіти повинні бути деталізовані, щоб уникнути двозначності, правдиво відображати банківські операції з необхідними поясненнями в записках про правила оцінки активів та пасивів, операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів, фінансова звітність має бути чітко викладена та зрозуміла для користувачів;
- суттєвість та достовірність – у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень, інформація повинна бути достовірною, тобто вільною від суттєвих помилок та відображати дійсний стан справ, інформація є суттєвою, якщо її відсутність або перекозчення може вплинути на рішення користувачів звітності

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності.

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

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

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

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

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

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

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

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

4.2. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 31.12.2018р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	4,2050
756	100 швейцарських франків	2732,9159
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3572,8671
840	100 доларів США	2724,8765
978	100 ЄВРО	3056,7665
985	100 злотих	711,7035

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

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

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

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

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

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти

5.1. Нові облікові положення

Опубліковано низку нових стандартів і роз'яснень, які є обов'язковими для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати, і які Банк ще не прийняв достроково:

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

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

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність при відображенні податку на прибуток» (випущено 7 червня 2017 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати). МСФЗ (IAS) 12 містить керівництво з обліку поточного та відстроченого податку, але не містить рекомендацій про те, як відображати вплив невизначеності. У роз'ясненні уточнюється, як застосовувати вимоги визнання і оцінки в МСФЗ (IAS) 12 при наявності невизначеності в відображенні податку на прибуток. Організація повинна вирішити, чи розглядати кожен випадок невизначеності податкового обліку окремо або разом з одним або декількома іншими випадками невизначеності, в залежності від того, який підхід дозволяє найкращим чином прогнозувати дозвіл невизначеності. Організація повинна виходити з припущення про те, що податкові органи будуть проводити перевірку сум, які вони мають право перевіряти, і при проведенні перевірки будуть мати всю повноту знань щодо відповідної інформації. Якщо організація приходить до висновку про малоймовірність прийняття податковими органами рішення з конкретного питання, щодо якого існує невизначеність при відображенні податку, наслідки невизначеності будуть

відображатися у визначенні відповідної 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. В даний час Банк проводить оцінку того, як роз'яснення вплине на її фінансову звітність.

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис.грн.)			
Рядок	Найменування статті	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	44 493	41 089
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	40 681	20 930
3	Кореспондентські рахунки у банках:	26 493	21 507
3.1	України	5 593	1 471
3.2	Інших країн	20 900	20 036
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(31)	(30)
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	111 636	83 496

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

Рядок	Назва статті	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(30)	(94)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(1)	60
3	Курсові різниці	-	4
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(31)	(30)

Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	
1	Високий рейтинг	111 636	83 496
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	111 636	83 496

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.12.2018 та 31.03.2019 належать до країн I та II групи ризику, кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, віднесені до категорії «Кредити та заборгованість в банках».

Протягом 2017 та 2018 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, за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	
1	Кошти банків у розрахунках	10 327	12 849
1.2	Кореспондентські рахунки в банках Росії	432	20
2	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(57)	(65)
3	Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів	10 702	12 804

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Депозити в інших банках	10 327	-	-	-	10 327
2	Мінімальний кредитний ризик	10 327	-	-	-	10 327
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	10 327	-	-	-	10 327
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(52)	-	-	-	(52)
5	Усього депозитів в інших банках	10 275	-	-	-	10 275

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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 7.4. Аналіз кредитної якості коррахунків в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за I квартал 2019 року

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кореспондентські рахунки в банках Росії	432	-	-	-	432
2	Мінімальний кредитний ризик	432	-	-	-	432
3	Усього валова балансова вартість кореспондентських рахунків в банках Росії	432	-	-	-	432
4	Резерв за кореспондентськими рахунками в банках Росії	(5)	-	-	-	(5)
5	Усього кореспондентських рахунків в банках Росії	427	-	-	-	427

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

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	335 493	424 158
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	335 493	424 158

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	365 342	436 366
2	Кредити, надані фізичним особам	14 909	15 500
3	Іпотечні кредити	851	865
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(45 609)	(28 573)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	335 493	424 158

Станом на 31 грудня 2018 року та на 31 березня 2019 року «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 37 140 та 26 822 тис.грн. відповідно.

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	237 657	46 134	97 311	-	381 102
2	Мінімальний кредитний ризик	25 691	29		-	25 720
3	Низький кредитний ризик	145 399	46 105		-	191 504
4	Середній кредитний ризик	65 925			-	65 925
5	Високий кредитний ризик	642			-	642
6	Дефолтні активи			97 311	-	97 311
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	237 657	46 134	97 311	-	381 102
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(667)	(2 501)	(42 441)	-	(45 609)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	236 991	43 633	54 869	-	335 493

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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 1 квартал 2019 року

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(510)	(6 018)	(22 045)	-	(28 573)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(153)	(57)	(17 179)		(17 389)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	1	3	368	-	372
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	(5)	3 571	(3 565)	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	(14)	14	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	7	(7)	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	2	3 564	(3 565)	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(106)	-	(106)

6	Курсові різниці			86		86
	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(667)	(2 501)	(42 441)	-	(45 609)

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	3	4	5
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 I квартал 2019 року

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Первісно знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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	I квартал 2019 року		2018 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	82 725	21,70	60 672	13,40
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	24 580	6,45	20 395	4,50
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	142 982	37,52	209 271	46,22
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	15 860	4,17	19 181	4,24
5	Фізичні особи	14 270	3,75	16 666	3,68
6	Інші	100 686	26,41	126 546	27,95
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	381 102	100	452 731	100

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за I квартал 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	113 122	742	-	89 328
2	Кредити, забезпечені	253 711	12 676	851	267 238
2.1	грошовими коштами	26 536	-	-	26 536
2.2	нерухомим майном	123 547	7 090	851	131 488

2.2.1	у т. ч. житлового призначення	31 007	1 778	851	33 636
2.3	іншими активами	103 629	-	-	103 629
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	366 833	13 418	851	356 566

До статті забезпечення іншими активами входять:			
Рядок	Вид іншого забезпечення	сума, тис. грн.	відсоток
1	2	3	4
1.1	авто	5 586	100%
1	Всього по фізичним особам	5 586	100%
2.1	виробниче обладнання	96 647	41,16%
2.2	легкові авто	6 644	3,38%
2.4	транспортні засоби нелегкові	338	0,21%
2	Всього по юридичним особам	103 629	100%
3	Усього	109 215	

* вид забезпечення взято по основному забезпеченню

Таблиця 8.11. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	63 095	449	-	635 44
2	Кредити, забезпечені	373 271	15 051	865	389 187
2.1	грошовими коштами	25 132	265	-	25 397
2.2	нерухомим майном	159 693	9 027	865	169 585
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	29 800	1 857	865	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 31.03.2019

(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	365 342	119 431	245 911
2	Кредити, надані фізичним особам	14 909	9 394	5 515
3	Іпотечні кредити	851	31	820
4	Усього кредитів	381 102	128 856	252 246

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	Звітний період на 31.03.2019	Попередній період на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	178 450	23 430
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60 296	20 040
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	40 820	63 449
4	Усього цінних паперів	279 566	106 919

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

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	Звітний період на 31.03.2019	Попередній період на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	178 450	23 430
1.1	державні облігації	46 276	13 417
1.2	депозитні сертифікати НБУ	132 174	10 013
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	178 450	23 430

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

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Звітний період на 31.03.2019	Попередній період на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	60 296	20 040
1.1	депозитні сертифікати НБУ	60 296	20 040
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60 296	20 040

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

(тис. грн)			
Рядок	Назва статті	Звітний період на 31.03.2019	Попередній період на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	40 820	63 449
1.1	державні облигації	40 820	63 449
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	40 820	63 449

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

(тис.грн)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	178 450	-	-	-	178 450
2	Мінімальний кредитний ризик	178 450	-	-	-	178 450
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	178 450	-	-	-	178 450
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	178 450	-	-	-	178 450

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

(тис.грн)						
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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	23 430	-	-	-	23 430

	боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
5	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, за звітний період на 31.03.2019 р.

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60 296	-	-	-	60 296
2	Мінімальний кредитний ризик	60 296	-	-	-	60 296
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60 296	-	-	-	60 296
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	60 296	-	-	-	60 296

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

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
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	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-	-	-	-
5	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, за звітний період на 31.03.2019 р

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облигації	40 820	-	-	-	-	40 820
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	40 820	-	-	-	-	40 820

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Низький кредитний ризик	Середній кредитний ризик	Високий кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державні облигації	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	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	46 947	46 947
2	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду	46 947	46 947

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

Рядок	Найменування статті	Примітки	(тис.грн.)	
			I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		1 909	897
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		259	78
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат		9	140
4	Нараховані доходи		4 747	18 344
5	Інші фінансові активи		2 919	3 102
6	Резерв під знецінення	14.2;14.3	(4 417)	(10 083)
7	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		5 426	12 478

Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за I квартал 2019 року
(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	(10 083)	-	(10 083)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	5 666	-	5 666
3	Залишок станом на кінець періоду	(4 417)	-	(4 417)

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 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 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік

(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	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 026	923
2	Передоплата за послуги	23 041	9 159
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	87 211	87 211
4	Інші активи	2 112	2 132
5	Резерв під інші активи	(2 784)	(740)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	110 606	98 685

Протягом 2018 року було продано:

- машиномісце в підземному паркінгу за адресою: м.Київ, вул.Солом'янська, 15-А площею - 27,0 кв.м. (Е3);
- машиномісце в підземному паркінгу за адресою: м.Київ, вул.Солом'янська, 15-А площею - 27,0 кв.м. (Е2);
- місце для паркування автомобілів (Е-1) за адресою м. Київ, вул. Солом'янська, буд. 15-А

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

- земельна ділянка (сmt. Гостомель 0,15га);
- нежитлове приміщення за адресою: м.Київ, вул. Верхня будинок 3-5, приміщення 1-4 площею - 57,3 кв.м.;
- земельна ділянка за адресою: Київська область, Обухівський район, сmt. Козин площею 1,05 га.;
- земельна ділянка за адресою: Київська область, Обухівський район, сmt. Козин площею 1,2 га.;
- 2 земельні ділянки за адресою: Київська область, Обухівський район, сmt. Козин площею 1,05 га.кожна;
- земельна ділянка за адресою: Київська область, Баришівський район, с. Паришків, вул. Київська 9 площею 0,0394га;
- земельна ділянка за адресою: Київська область, Баришівський район, с. Паришків, вул. Київська, 55 площею 0,0992га;
- 21 Земельна ділянка за адресою: Київська область, Баришівський район, с. Паришків, вул. Київська, площею 0,25га.кожна.

Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Таблиця 11.7. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за I квартал 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)	(740)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(192)	(1 852)	-	(2 044)
3	Залишок станом на кінець періоду	(358)	(2 425)	(1)	(2 784)

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

(тис. грн.)					
Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплати 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	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	30 272	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	30 272	-

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

Станом на 31 березня 2019 року на балансі Банку оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави активи на суму 30 272 тис.грн. В разі затримки реалізації зазначених активів вони будуть переведені в інші активи як майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя. Банк планує реалізувати зазначені активи в короткостроковому періоді.

Примітка 13. Кошти банків

Таблиця 13.1. Кошти банків.

Рядок	Найменування статті	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	220	90
3	Кредиторська заборгованість інших банків	-	21
4	Усього коштів інших банків	220	111

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	162 893	17 660
1.1	Поточні рахунки	163 333	14 338
1.2	Строкові кошти	2 560	3 322
2	Інші юридичні особи	157 276	153 168
2.1	Поточні рахунки	125 208	115 479
2.2	Строкові кошти	32 068	37 689
3	Фізичні особи:	373 958	368 316
3.1	Поточні рахунки	31 484	32 462
3.2	Строкові кошти	342 474	335 854
4	Усього коштів клієнтів	694 127	539 145

Станом на 31.03.2019 та 31.12.2018 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 3 689 тис.грн. та 2 968 тис.грн.. відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	I квартал 2019 року		2018 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	157 422	22,68	11 661	2,16
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	16 945	2,45	2 982	0,55
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	7 673	1,11	9 409	1,75
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	32 037	4,62	63 260	11,73
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	893	0,13	1 269	0,24
6	Фізичні особи	373 958	53,88	368 316	68,31
7	Інші	105 199	15,16	82 248	15,26
8	Усього коштів клієнтів	694 127	100	539 145	100

Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Депозитні сертифікати	-	7 509
2	Усього	-	7 509

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

Примітка 16. Інші зобов'язання (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	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	168	151
2	Дивіденди до сплати	1	1
3	Інші фінансові зобов'язання	1 377	14
4	Усього інших фінансових зобов'язань	1 546	166

Таблиця 16.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	860	826
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 208	2 738
3	Доходи майбутніх періодів	1 840	1598
4	Інша заборгованість	-	32
5	Усього	4 908	5 195

Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за I квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		38	-	-	38
2	Формування та/або збільшення резерву		7	-	-	7
3	Залишок на кінець періоду		45	-	-	45

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Примітки	Кредитні зобов'язання	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду		87	-	-	87
2	Формування та/або збільшення резерву		(49)	-	-	(49)
3	Залишок на кінець періоду		38	-	-	38

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2018 та 31.12.2017 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 31.12.2018р.	Валюта	Процентна ставка	Термін дії договору
1	2	3	4	5	6
2	Депозит фізичної особи	12 148	980	18%	до 31.03.2020
3	Депозит фізичної особи	16 444	840	8,5%	до 16.11.2023
4	Усього залучених депозитів	28 592			

В звітному 2018 році Банк залучив новий депозит на умовах субординованого боргу. Сума заборгованості по субординованому боргу 28 592 тис грн. включає нараховані витрати 243 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	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції, викуплені в акціонерів	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
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 31 березня 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.

2) кількість випущених і сплачених акцій

Станом на кінець дня 31.03.2019 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, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу

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

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

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

Привілейовані акції Банком не випускались.

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

6) Банк визнає викуп власних акцій як зменшення власного капіталу. Власні акції, викуплені в акціонерів Банку станом на кінець дня 31.03.2019 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	Примітки	Звітний період на 31.03.2019	Попередній період на 31.03.2018
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	-	- 4 561	3 048
2	Прибуток (збиток) за період	-	- 4 561	3 048
3	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.)	-	185 186	185 186
4	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на просту акцію (грн.)	-	- 0,02	0,02

Станом на кінець дня 31.03.2019 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	Примітки	I квартал 2019 року			2018 рік		
			Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього	Менше ніж 12 місяців	Більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
АКТИВИ								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		111 584	-	111 584	83 496	-	83 496
2	Кредити та заборгованість банків		10 754	-	10 754	12 804	-	12 804
3	Кредити та заборгованість клієнтів		182 705	152 788	335 493	231 692	192 466	424 158
4	Інвестиції в цінні папери		279 566	-	279 566	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			-	50 861	50 861	-	50 973	50 973
10	Інші активи			116 032	-	116 032	111 163	-	111 163
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			30 272	-	30 272	-	-	-
12	Усього активів			731 291	250 596	981 887	546 092	290 386	836 478
13	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ								
14	Кошти банків			220	-	220	111	-	111
15	Кошти клієнтів			656 578	37 549	694 127	507 419	31 726	539 145
17	Боргові цінні папери емітовані банком			-	-	-	7 509	-	7 509
20	Відстрочені податкові зобов'язання			116	-	116	155	-	155
21	Резерви та зобов'язання			45	-	45	38	-	38
22	Інші зобов'язання			6 454	-	6 454	5 361	-	5 361
23	Субординований борг			243	28 349	28 592	5 269	28 613	33 882
24	Усього зобов'язань			663 656	65 898	729 554	525 862	60 339	586 201

Примітка 23. Процентні доходи та витрати
Таблиця 23.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
1	2	3	4
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	16 494	21 316
2	Боргові цінні папери	762	-
3	Кошти в інших банках	2 637	182
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	20	1
5	Депозитні сертифікати НБУ	992	212
6	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю	20 905	21 711
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Депозитні сертифікати НБУ	1 470	1 567
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	1 470	1 567
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
9	Депозитні сертифікати НБУ	570	571
10	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	570	571
11	Усього процентних доходів	22 945	23 849
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
12	Строкові кошти юридичних осіб	(1 128)	(431)
13	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(33)	(20)
14	Строкові кошти фізичних осіб	(9 081)	(7 533)
15	Поточні рахунки	(3 325)	(2 187)
16	Зобов'язання з оренди	(4)	(157)
17	Операції РЕПО	-	(26)
18	Субординований борг	(949)	(644)
19	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(14 520)	(10 998)
20	Усього процентних витрат	(14 520)	(10 998)
21	Чистий процентний дохід /(витрати)	8 425	12 851

Примітка 24. Комісійні доходи та витрати

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:			
1	Розрахунково-касові операції	5 725	5 994
2	Операції на валютному ринку	1 765	942
3	Операції з цінними паперами	22	6
4	Кредитне обслуговування клієнтів	243	-
5	Інші	4	118
6	Гарантії надані	197	319
7	Усього комісійних доходів	7 956	7 378
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:			
8	Розрахунково-касові операції	(942)	(741)
9	Усього комісійних витрат	(942)	(741)
10	Чистий комісійний дохід/витрати	7 014	6 637

Примітка 25. Інші операційні доходи

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	1 633	1 306
2	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	-	168
3	Штрафи, пені, що отримані банком	752	2
4	Інші	173	149
5	Усього операційних доходів	2 558	1 625

Примітка 26. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 26.1 Витрати та виплати працівникам

(тис. грн)

Ря-док	Назва статті	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
1	2	4	5
1	Заробітна плата та премії	(2 895)	(8 752)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(642)	(1 900)
3	Інші виплати працівникам	(54)	(51)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(3 591)	(10 703)

Таблиця 26.2 Витрати на амортизацію

Ря-док	Назва статті	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
1	2	4	5
1	Амортизація основних засобів	(1 236)	(1 115)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(225)	(111)
3	Усього витрат на амортизацію	(1 461)	(1 226)

Таблиця 26.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	I квартал 2019 року	I квартал 2018 року
1	2	4	5
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(1 399)	(1 313)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(1 284)	-
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(28)	(1 551)
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(966)	(860)
5	Професійні послуги	(35)	(74)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(65)	(372)
8	Телекомунікаційні витрати	(747)	(515)
9	Спонсорство та доброчинність	(10)	-
10	Витрати на відрядження	(100)	(134)
12	Витрати на охорону	(62)	(41)
13	Витрати на інкасацію	(35)	(44)
14	Відрахування в резерви	(2 044)	(408)
15	Господарські та інші експлуатаційні витрати	(1 660)	(707)
16	Інші адміністративні та операційні витрати	(555)	(144)
17	Усього адміністративних та операційних витрат	(8 990)	(6 163)

Примітка 27. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	360	(1 631)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	39	118
3	Усього витрати податку на прибуток	399	(1 513)

Таблиця 2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(4 960)	12 836
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	-	(2 310)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (<i>нарахована амортизація основних засобів і нематеріальних активів за даними бухгалтерського обліку, формування резерву за наданими гарантіями</i>)	(263)	(1 324)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (<i>податкова амортизація основних засобів і нематеріальних активів,</i>)	250	880
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме)	-	-
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському	107	9
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	-

8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
10	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування	-	1 474
13	Витрати на податок на прибуток	-	(1271)

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

Таблиця 3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(155)	-	-	39	-	-	(116)
1.1	Основні засоби	52	-	-	12	-	-	64
1.2	Резерви під знецінення активів	14	-	-	-	-	-	14
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	-	(328)
1.4	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Результат від торгівлі ЦП	107	-	-	27	-	-	134
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(155)	-	-	39	-	-	(116)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	173	-	-	39	-	-	212
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(328)	-	-	-	-	-	(328)

Таблиця 4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компанії	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9

1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(273)	-	-	118	-	-	(155)
1.1	Основні засоби	18	-	-	34	-	-	52
1.2	Резерви під знецінення активів	22	-	-	(8)	-	-	14
1.3	Переоцінка активів	(328)	-	-	-	-	-	(328)
1.4	Нараховані доходи (витрати)	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Результат від торгівлі ЦП	15	-	-	92	-	-	107
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(273)	-	-	118	-	-	(155)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	55	-	-	118	-	-	173
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(328)	-	-	-	-	-	(328)

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

- Сформований резерв під гарантії 77 тис.грн, – 14 тис грн. (18%);
- Різниця в амортизації основних засобів та нематеріальних активів між фінансовим та податковим обліком 288 тис.грн. – 52 тис.грн. (18%);
- Від’ємний результат від торгівлі цінними паперами у фінансовому обліку 594 тис.грн. – 107 тис.грн. (18%);
- Переоцінка активів (дооцінка нерухомості) в сумі (1 824 тис.грн.) - (328) тис.грн. (18%); При визначенні тимчасових різниць за 2018 року Банк врахував наступні операції:
- Від’ємний фінансовий результат від торгівлі цінними паперами;
- Зменшення резерву під надані гарантії.

Примітка 28. 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 28.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за I квартал 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	16 008	487	6 451	-	22 945
2	Комісійні доходи	5 878	1 885	193	-	7 956
3	Інші операційні доходи	2 302	256	-	-	2 558
4	Усього доходів сегментів	24 187	2 628	6 644	-	33 459
5	Процентні витрати	(4 407)	(10 113)	-	-	(14 520)
6	Комісійні витрати	-	-	(942)	-	(942)

7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	777	-	777
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	1 110	539	-	1 649
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	8	-	8
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(10 978)	(365)	-	-	(11 343)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(6)	-	-	-	(6)
12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(3 591)	(3 591)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(1 461)	(1 461)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(8 990)	(8 990)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	8 796	(6 740)	7 026	(14 043)	(4 960)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	399	399
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	8 796	(6 740)	7 026	(13 644)	(4 561)

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 2018 рік

(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	82 394	820	12 839	-	96 052
2	Комісійні доходи	22 988	7 465	1 489	-	31 942
3	Інші операційні доходи	20 883	741		-	21 624
4	Усього доходів сегментів	126 265	9 026	14 328	-	149 619
5	Процентні витрати	(8 406)	(35 838)	(3 649)	-	(47 894)
6	Комісійні витрати	-	-	(3 838)	-	(3 838)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	(663)	-	(663)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	4 252	(5 725)	-	(1 473)
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(150)	-	(150)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	1 772	486	-	-	(2 258)
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	49	-	-	-	49

12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(47 610)	(47 610)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(5 812)	(5 812)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(27 134)	(27 134)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	119 680	(22 074)	303	80 556	12 835
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	(1 513)	(1 513)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	119 680	(22 074)	303	(79 043)	11 322

Таблиця 28.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за I квартал 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	347 741	16 930	357 410	-	722 081
2	Усього активів сегментів	347 741	16 930	357 410	-	722 081
3	Нерозподілені активи	-	-	-	259 806	259 806
4	Усього активів	347 741	16 930	357 410	259 806	981 887
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	324 307	404 051	220	-	728 578
6	Усього зобов'язань сегментів	324 307	404 051	220	-	728 578
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	977	977
8	Усього зобов'язань	324 307	404 051	220	977	729 555

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

Нерозподілені зобов'язання станом на 31.03.2019 року включають поточні та відстрочені податкові зобов'язання.

Таблиця 29.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

(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	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 28.5. Інформація про географічні регіони

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

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 30 березня 2019 року в господарських судах та судах загальної юрисдикції відсутні судові справи за якими у Банка можуть виникнути потенційні зобов'язання що призведуть до відпливу коштів або інших активів.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

У I 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 I 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	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	62 774	27 745
2	Невикористані кредитні лінії	86 708	53 478
3	Гарантії видані	11 053	8 978
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(44)	(38)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	160 491	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, за I квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	160 535	-	-	160 535
2	Мінімальний кредитний ризик	160 535	-	-	160 535
3	Усього зобов'язань з кредитування	160 535	-	-	160 535
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(44)	-	-	(44)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	160 491	-	-	160 491

Таблиця 28.5.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Зобов'язання з кредитування	90 201	-	-	90 201
2	Мінімальний кредитний ризик	90 201	-	-	90 201
3	Усього зобов'язань з кредитування	90 201	-	-	90 201
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(38)	-	-	(38)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	90 163	-	-	90 163

Таблиця 28.5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за I квартал 2019 року

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4		6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(38)	-	-	(38)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(29)	-	-	(29)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	23	-	-	23
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(44)			(44)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4		6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(87)	-	-	(87)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(38)	-	-	(38)

3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	87	-	-	87
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(38)	-	-	(38)

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

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	90 201	-	-	90 201
2	Надані зобов'язання з кредитування	76 084	-	-	76 084
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	5 750	-	-	5 750
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	160 535	-	-	160 535

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

(тис. грн.)

Рядо к	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	88 374	-	-	88 374
2	Надані зобов'язання з кредитування	90 201	-	-	90 201
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	88 374	-	-	88 374
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	90 201	-	-	90 201

Таблиця 28.5.5. Структура зобов'язань з кредитування у розрізі валют

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	I квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Гривня	141 669	90 181
2	Долар США	7 813	20
4	Усього	149 482	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 31 березня 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-28%)	24 516	102	54 970
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(6)	(2 531)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%)	26 355	481	17 195
4	Інші зобов'язання	-	4	11 296

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 за I квартал 2019 року

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	183	-	1 271
2	Процентні витрати	(1)	(1)	(72)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(4)	(54)
4	Комісійні доходи	-	-	3
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	8 362	-

Таблиця 29.4. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2018 рік

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	-	17	33 102
2	Процентні витрати	(480)	-	(387)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(2)	(2 447)
4	Комісійні доходи	148	-	533
5	Адміністративні та інші операційні витрати	(5)	(2)	-

Таблиця 29.5. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	I квартал 2019 року		2018 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам		(953)	(7 053)	-
2	Інші соціальні виплати		-	(21)	-
3	Виплати при звільненні		-	-	-

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:
«24» квітня 2019 року

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




Корякін І.М.


Шиденко М.М.