

	<p><b>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»</b></p> <p><b>ПРОМІЖНА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ ЗА МІЖНАРОДНИМИ СТАНДАРТАМИ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ</b></p> <p><b>ЗА II КВАРТАЛ 2019 РОКУ</b></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.....	19
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.....	32
Примітка 14. Кошти клієнтів.....	32
Примітка 15. Боргові цінні папери емітовані банком.....	33
Примітка 16. Інші зобов'язання.....	33
Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями.....	33
Примітка 18. Субординований борг.....	34
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.....	36
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.....	38
Примітка 26. Витрати на податок на прибуток.....	39
Примітка 27. Операційні сегменти.....	41
Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку.....	44
Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами.....	46
Примітка 30. Події після дати балансу.....	47

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 30 червня 2019 року**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	30 червня 2019 року	01 січня 2018 року
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		113 750	83 496
2	Кредити та заборгованість банків		13 375	12 804
3	Кредити та заборгованість клієнтів		327 350	424 158
4	Інвестиції в цінні папери		295 037	106 919
5	Інвестиційна нерухомість		46 947	46 947
6	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		378	18
7	Основні засоби та нематеріальні активи		55 627	50 973
8	Інші активи		100 825	111 163
9	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		38 640	-
<b>10</b>	<b>Усього активів</b>		<b>991 929</b>	<b>836 478</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
11	Кошти банків		480	111
12	Кошти клієнтів		701 598	539 145
13	Боргові цінні папери емітовані банком		-	7 509
14	Відстрочені податкові зобов'язання		60	155
15	Резерви за зобов'язаннями		222	38
16	Інші зобов'язання		8 633	5 361
17	Субординований борг		27 931	33 882
<b>18</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>738 924</b>	<b>586 201</b>
	<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
19	Статутний капітал		200 001	200 001
20	Незарєєстрований статутний капітал	-	12 001	5 385
21	Інший додатковий капітал	-	3 000	3 000
22	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	-	27 358	31 816
23	Резервні та інші фонди банку	-	9 150	8 580
24	Резерви переоцінки	-	1 495	1 495
<b>25</b>	<b>Усього власного капіталу</b>	-	<b>253 005</b>	<b>250 277</b>
<b>26</b>	<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>	-	<b>991 929</b>	<b>836 478</b>

Затверджено до випуску та підписано:

“30” липня 2019 року

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



  
Корякін І.М.  
  
Шиденко М.М.

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

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітк и	Звітний період II квартал 2019 року		Попередній період II квартал 2018 року	
			За поточний проміжний період (три місяці)	Наростаю чим підсумком із початку року до дати звітності	За попередній проміжний період (три місяці)	Наростаючи м підсумком із початку року до дати звітності
1	2	3			4	5
1	Процентні доходи		24 817	47 762	24 153	48 002
2	Процентні витрати		(16 412)	(30 932)	(11 358)	(22 356)
3	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		8 405	16 830	12 795	25 646
4	Комісійні доходи		7 536	15 492	7 166	14 544
5	Комісійні витрати		(1 050)	(1 992)	(917)	(1 658)
6	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		308	1 085	(3 323)	(3 525)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою		1 613	3 262	937	(3 391)
8	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(197)	(189)	810	4 149
9	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		17 248	5 905	3 456	4 659
10	Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		(177)	(183)	40	55
11	Інші операційні доходи		3 570	6 128	2 138	3 763
12	Витрати на виплати працівникам		(24 874)	(28 465)	(8 822)	(19 525)
13	Витрати зносу та амортизація		(1 542)	(3 003)	(2 533)	(3 759)
14	Інші адміністративні та операційні витрати		(10 149)	(19 139)	(4 752)	(10 915)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування		691	(4 269)	6 995	10 043
16	Витрати на податок на прибуток		(18)	381	88	88
17	Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		673	(3 888)	7 083	10 131
18	Прибуток/(збиток) за квартал		673	(3 888)	7 083	10 131
19	Інший сукупний дохід за квартал					
20	Усього сукупного доходу за квартал					
21	Прибуток/(збиток) на акцію:		(0,02)	(0,02)	0,06	0,06
22	чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		(0,02)	(0,02)	0,06	0,06
23	скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за квартал		(0,02)	(0,02)	0,06	0,06

Затверджено до випуску та підписано:

“30” липня 2019 року

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



Голова Правління

Головний бухгалтер

 Корюкін І.М.

 Шиденко М.М.

## Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за II квартал 2019 року

Рядок	Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку						Усього власного капіталу
			Статутний капітал	Емісійні різниці та інший додатковий капітал	Незарєстрований статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок на 31 грудня 2017 року		200 001	3 000	-	8 060	1 495	19 537	232 093
2	Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	-	-	1 477	1 477
3	Скоригований залишок на початок звітного періоду		200 001	3 000	-	8 060	1 495	21 014	233 569
4	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	11 322	11 322
5	Незарєстрований статутний капітал		-	-	5 385	-	-	-	5 385
6	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	520	-	(520)	-
7	Залишок на 31 грудня 2018 року		200 001	3 000	5 385	8 580	1 495	31 816	250 277
8	Незарєстрований статутний капітал		-	-	6 616	-	-	-	6 616
9	Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	570	-	(570)	-
10	Усього сукупного доходу		-	-	-	-	-	(3 888)	(3 888)
11	Залишок на 30 червня 2019 року		200 001	3 000	12 001	9 150	1 495	27 358	253 005

Затверджено до випуску та підписано:

“30” липня 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 рух грошових коштів за прямим методом за II квартал 2019 року**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	II квартал 2019 року	II квартал 2018 року
1	2	3	4	5
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
1	Процентні доходи, що отримані		21 064	48 002
2	Процентні витрати, що сплачені		(26 469)	(22 356)
3	Комісійні доходи, що отримані		15 442	14 544
4	Комісійні витрати, що сплачені		(1 992)	(1 658)
5	Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 085	-
6	Результат операцій з іноземною валютою		3 262	(3 391)
7	Інші отримані операційні доходи		6 128	3 763
8	Виплати на утримання персоналу, сплачені		(28 465)	(19 525)
9	Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(19 139)	(14 569)
10	Податок на прибуток, сплачений		381	88
<b>11</b>	<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>(28 703)</b>	<b>1 373</b>
	Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
12	Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		(188 118)	34 631
13	Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		(637)	(9 070)
14	Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		96 808	(39 170)
15	Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		10 338	(5 271)
16	Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		369	(1 907)
17	Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		162 453	37 543
18	Чисте (збільшення)/зменшення боргових цінних паперів, що емітовані банком		(7 509)	(2 219)
19	Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		184	(292)
20	Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 272	1 225
<b>21</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>48 457</b>	<b>16 843</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
22	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		(4 870 315)	(1 268 615)
23	Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		4 845 122	1 286 000
24	Придбання основних засобів		(1 223)	(15 735)
	Надходження від реалізації основних засобів		15	6
25	Придбання нематеріальних активів		(2 205)	(1 520)
<b>26</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(28 606)</b>	<b>136</b>
	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
27	Емісія простих акцій		12 001	-
28	Отримання субординованого боргу		15 700	-
29	Повернення субординованого боргу		(17 000)	-
<b>30</b>	<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>10 701</b>	<b>-</b>
31	Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(298)	(410)
32	Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		30 188	16 569
<b>33</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>83 496</b>	<b>87 387</b>
<b>34</b>	<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>113 750</b>	<b>103 956</b>

Затверджено до випуску та підписано:  
"30" липня 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.

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

Фінансова звітність затверджена до випуску Правлінням Банку 30 липня 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 помірного зростання економіки
3. Збільшення кількості клієнтів та як результат – зростання бізнесу
4. Нішевий банк, який обслуговує наступні цільові сегменти:
  - МСБ та пов'язані з ними роздрібні клієнти (власники, керівники, працівники)
  - фізичні особи, віднесені за рівнем доходу до середнього класу
5. Регіональний та мережевий: 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)<sup>1</sup>, вибрана стратегія означає перехід у 2018-2021 рр. від обмеженого кредитного посередництва до корпоративної бізнес-моделі з роздрібним фінансуванням.

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

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

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

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

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

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

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

Ключовими стратегічними цілями Банку на 2018-2021 рік є:

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

#### **Види діяльності, які здійснює Банк**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

#### **Характеристика банківської діяльності**

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

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

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

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

- кредитування, залучення депозитів та обслуговування бізнес-клієнтів – надання кредитів за контрактами клієнтів та на інші цільові програми, залучення депозитів від юридичних осіб, організація обслуговування клієнтів, документообіг, що пов'язаний з усіма видами транзакцій і операцій, обробка електронних платіжних документів в системі "Клієнт-банк".
- кредитування, залучення депозитів та обслуговування фізичних осіб – надання кредитних продуктів фізичним особам, обслуговування клієнтів фізичних осіб, залучення депозитів від фізичних осіб.
- діяльність казначейства: операції на міжбанківському кредитному та валютному ринку, операції з цінними паперами, взаємовідносини з банками, страховими компаніями, фінансовими посередниками ринків капіталу.
- розвиток карткового бізнесу, в т.ч. розробка і технологічна підтримка всіх продуктів, що базуються на пластикових картках, взаємовідносини з платіжними системами, процесинговими центрами, підтримка зарплатних 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 II кварталі 2019 року Банк надавав послуги всім видам клієнтів: банкам, небанківським фінансовим установам, клієнтам корпоративного бізнесу, а також клієнтам малого, середнього та роздрібного бізнесу, Банк здійснював діяльність з концентрацією на сегменті малого та середнього бізнесу, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку з одночасним якісним обслуговуванням клієнтів. Банком приділялася увага вдосконаленню внутрішніх процесів, пошуку нових нестандартних рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих процесів. Розширення спектру запропонованих депозитних програм та своєчасне і якісне обслуговування клієнтів сприяло залученню депозитів від фізичних та юридичних осіб.

Станом на 30.06.2019 року активи Банку склали 991 929 тис.грн., зобов'язання – 738 924 тис.грн., власний капітал Банку – 253 005 тис.грн. В II кварталі 2019 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами. За II квартал 2019 року ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» отримав доходів на суму 73 539 тис.грн., понесені витрати – 77 427 тис. грн., фінансовий результат склав (3 888) тис. грн.

Процентні доходи Банку за звітний період склали 47 762 тис.грн., або 64,95 % від загальної суми доходів, процентні витрати за даний період склали 30 932 тис.грн., або 39,95 % від загальних витрат Банку. Чистий процентний дохід Банку за II квартал 2019 року склав 18 830 тис.грн., чистий комісійний дохід відповідно – 13 500 тис.грн.

#### **Частка керівництва в акціях банку станом на 30.06.2019 р.**

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

#### **Власники істотної участі в Банку станом на 30.06.2019 р.:**

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

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

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

Федорович Євгенія Іванівна - акціонер банку, якому належить 0,000001% акцій банку, громадянство Україна, місце проживання: Україна, м. Полтава, опосередкована участь Федорович Є.І. становить 11,3964% статутного капіталу банку через ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ», у якому Федорович Є.І. володіє

часткою у розмірі 75% статутного капіталу (контролер ТОВ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ»).

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

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

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

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «СКЕЛА ТЕРЦИУМ» (місцезнаходження: Україна, м. Київ, вул. 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**

У II кварталі 2019 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів поліпшилася завдяки зростанню цін на зернові та високим цінам на залізну руду. Ціни на зернові стрімко зросли через суттєве погіршення погодних умов у США в травні-червні, що зумовило затримку посівної кампанії кукурудзи та негативно вплинуло на очікування врожайності. Ціни на залізну руду залишалися високими через обмежену пропозицію та підвищений попит з боку Китаю. У свою чергу, світові ціни на нафту знижувалися через нарощення пропозиції з боку США та негативні очікування щодо уповільнення зростання світової економіки, а отже й попиту на нафту, внаслідок торгового протистояння між США та Китаєм.

У II кварталі 2019 року споживча інфляція прискорилася до 9.6% р/р. Це зумовлено насамперед стрімким підвищенням цін на сирі продукти харчування внаслідок їх недостатньої пропозиції. Крім того, вищими темпами дорожчало паливо через складнощі з імпортом енергоресурсів із Білорусі та Росії. Водночас базова інфляція залишилася на рівні попереднього кварталу (7.4% р/р). Промислова інфляція також пришвидшилася (до 8.5%р/р) передусім унаслідок прискорення зростання цін у добуванні металевих руд та в постачанні енергії.

На тлі сприятливої ситуації на валютному ринку уповільнилися темпи зростання цін на непродовольчі товари (до 2.2%р/р). Зокрема, нижчими темпами зростали ціни на одяг та взуття, меблі, фармацевтичну продукцію, транспортні засоби, товари для особистого догляду. Натомість зростання цін на продукти харчування з високим ступенем обробки прискорилося (до 8.7% р/р). Зокрема прискорилося зростання вартості м'ясних продуктів унаслідок скорочення пропозиції та підвищення світових цін на м'ясо. Молочна продукція продовжила дорожчати як через підвищення світових цін, так і внаслідок поглиблення падіння обсягів виробництва молока. Водночас зниження світових цін у річному вимірі сприяло поглибленню падіння цін на рис.

Дещо збільшилися темпи подорожчання послуг (до 14.1%р/р) під впливом подальшого зростання заробітних плат і стійкого споживчого попиту. Так, прискорилося зростання вартості оренди житла, ресторанів та готелів, відпочинку в санаторно-курортних установах, послуг хімічного чищення. Однак це частково компенсувалося нижчими темпами зростання цін на телекомунікаційні, амбулаторні послуги, утримання будинків та прибудинкових територій.

Тривало прискорення зростання цін на сирі продукти харчування (до 9.3% р/р). Це відбулося передусім унаслідок подорожчання овочів борщового набору. Темпи зростання адміністративно регульованих цін знизилися (до 17.6% р/р). Зокрема, уповільнилося зростання тарифів на природний газ (до 17.7% р/р) на тлі відповідних тенденцій на світових ринках та зміни порядку встановлення цін на газ.

Ціни на паливо в річному вимірі повернулися до зростання (3.1%). Це відбулося внаслідок тимчасових перебоїв із поставками нафтопродуктів із Білорусі, зумовлених потраплянням забрудненої нафти з РФ у нафтотранспортну систему, а також під впливом зростання світових цін на нафту в попередні місяці.

Одним з основних чинників прискорення промислової інфляції стало стрімке зростання цін у добуванні металевих руд (31.6% р/р). Це стало наслідком як збільшення попиту на цю продукцію з боку вітчизняних металургійних підприємств, так і подальшого стрімкого зростання світових цін на руду через обмежену пропозицію. Відповідно зменшилися темпи падіння цін у виробництві металевої продукції (до 4.0% р/р).

На відміну від попереднього кварталу у II кварталі прискорилося зростання цін у постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря (до 15.3% р/р). Зокрема підвищилися тарифи на постачання газу промисловості. Це відбулося через лагові ефекти на тлі тимчасового зростання цін на газ на європейському ринку у першій половині квітня. Крім того, за рахунок введення нових потужностей стрімко зросла частка виробництва електроенергії з відновлювальних джерел у загальному виробництві електроенергії. З одного боку, це призвело до поглиблення падіння цін на електроенергію з відновлювальних джерел. З іншого, на тлі значно більшої її вартості це призвело до зростання середніх цін на оптовому ринку електроенергії.

Стійкий споживчий попит на тлі стрімкого поліпшення споживчих настроїв та значних темпів зростання заробітних плат зумовив прискорення зростання роздрібногo товарообороту. Також прискорилося зростання промислового виробництва передусім завдяки добувній промисловості. Разом із нарощенням експорту та збільшенням обсягів транзиту газу це зумовило поліпшення показників оптового товарообороту та транспорту. Високими темпами й надалі зростало будівництво, хоча зростання дещо сповільнилося, у тому числі через зниження темпів зростання капітальних видатків бюджету та завершення масштабних ремонтних робіт на окремих підприємствах.

У травні поточний рахунок зведено з профіцитом (0.2 млрд дол.) завдяки звуженню дефіциту торгівлі товарами та подальшому зростанню грошових переказів. Так відновлення поставок олії на тлі збереження рекордних обсягів експорту кукурудзи сприяло прискоренню зростання експорту товарів. Натомість зростання імпорту очікувано сповільнилося після тимчасового нарощення імпорту нафтопродуктів у квітні. На відміну від попередніх місяців у травні за фінансовим рахунком спостерігався вплив капіталу (1 млрд дол.), зумовлений плановим погашенням суверенних єврооблігацій. Через дефіцит зведеного платіжного балансу та виплати за кредитами МВФ міжнародні резерви знизилися до 19.4 млрд дол. станом на кінець травня.

У травні державний бюджет виконано з профіцитом (9.4 млрд грн), вагому роль у формуванні якого другий місяць поспіль мали перерахуванням НБУ прибутку до розподілу. Однак через їх менший обсяг порівняно з квітнем зростання доходів у цілому сповільнилося. Так, і надалі помірними темпами зростали податкові надходження, серед інших чинників через певне погіршення фінансових результатів підприємств у I кварталі 2019 року. Порівняно стриманими залишалися й темпи зростання видатків. У травні місцеві бюджети також зведено з профіцитом (6.9 млрд грн).

У червні на засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ залишило облікову ставку незмінною –17.5% річних. Зниження облікової ставки на квітневому засіданні та очікування її зниження в подальшому, збереження значного попиту на державні цінні папери, у тому числі з боку нерезидентів, чому поміж іншого сприяло приєднання українського ринку до Clearstream, зумовило зменшення середньозваженої дохідності ОВДП у червні. Відновлення циклу пом'якшення монетарної політики залежатиме від реалізації інфляційних ризиків та поліпшення інфляційних очікувань. Завдяки значній пропозиції іноземної валюти впродовж червня гривня помірно зміцнювалася, а НБУ поповнював резерви через валютні інтервенції.

У II кварталі гривневі процентні ставки за депозитами та кредитами юридичних осіб залишилися також майже незмінними, тоді як ставки для населення під впливом кон'юнктурних чинників дещо зросли. Зокрема, збереження високого попиту на споживчі кредити визначало зростання вартості гривневих кредитних ресурсів, а незначне підвищення дохідності депозитів зумовлювалося більш активним припливом строкових депозитів, процентні ставки за якими традиційно вищі, ніж коштів на вимогу.

На валютному ринку і надалі зберігалася сприятлива ситуація. Після короткочасного посилення девальваційного тиску наприкінці травня - початку червня, упродовж більшої частини червня гривня помірно зміцнювалася. Цьому, поміж іншого, сприяло переважання пропозиції іноземної валюти над попитом на неї, в тому числі на готівковому сегменті ринку. У результаті, офіційний обмінний курс гривні до долара та євро у червні до травня зміцнився (на 2.6% та 0.6% відповідно). Це дозволило НБУ, не протидіючи ринковим тенденціям до зміцнення обмінного курсу, поповнювати міжнародні резерви – у червні додатне сальдо операцій НБУ на міжбанківському валютному ринку перевищило 322 млн дол. (1.4 млрд дол. з початку року). Номінальний ефективний обмінний курс та реальний ефективний курс гривні у травні продовжував зміцнюватися. Попри девальваційний тиск наприкінці місяця, у середньому гривня змінилася до долара США, тоді як більшість валют країн – основних торговельних партнерів девальвували до долара США. У результаті номінальний ефективний обмінний курс та реальний ефективний курс гривні були суттєво міцнішими і в річному вимірі (на 5.6% та 11.3% відповідно).

З огляду на сприятливу ситуацію НБУ продовжив реалізовувати заходи із лібералізації валютного ринку. Зокрема у II кварталі НБУ дозволив банкам здійснювати короткострокове гривневе фінансування

юридичних осіб-нерезидентів для придбання ними ОВДП та скасував обов'язковий продаж бізнесом валютних надходжень.

У травні ліквідність банківської системи збільшилася порівняно з квітнем. Основними чинниками цього були стрімке зниження готівки та валютні інтервенції НБУ. Вилучалася ліквідність здебільшого через операції уряду. Вплив інших факторів був незначним.

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.

Незважаючи на традиційне зменшення гривневих депозитів фізичних осіб у II кварталі, у тому числі через велику кількість вихідних та святкових днів, у річному вимірі вони і надалі зростали порівняно швидкими темпами. Цьому сприяли високі темпи зростання заробітних плат та зміцнення гривні. Натомість річні темпи приросту гривневих депозитів юридичних осіб залишалися стриманими. Також у цілому млявою залишалася й кредитна активність банків – високі темпи зростання споживчого кредитування фізичних осіб у гривні компенсувалися зменшенням кредитів юридичних осіб. Водночас однією із причин погіршення динаміки депозитів та кредитів юридичних осіб у II кварталі стала ліквідація одного із банків та, як наслідок, вилучення його даних зі статистичної звітності.

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.

### **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 («МСБО»), та тлумачень, виданих Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності («КТМФЗ»).

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

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

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

Основними принципами бухгалтерського обліку є:

- повне висвітлення - усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків. Фінансова звітність має містити всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються згідно з нею;
- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;
- обачність - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/або витрати - не занижуватимуться;
- безперервність - оцінка активів банку здійснюється, виходячи з припущення, що його діяльність продовжуватиметься в несеяжному 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 перекинування 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 укладеється в звичайному порядку між учасниками ринку, на дату оцінки. Оцінка справедливої вартості передбачає, що операція з продажу активу або передачі зобов'язання відбувається: або на основному ринку для даного активу або зобов'язання, або, в умовах відсутності основного ринку, на найбільш сприятливому ринку для даного активу або зобов'язання.

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

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

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

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

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

### 4.2. Переоцінка іноземної валюти

Активи та зобов'язання в іноземній валюті у балансі Банку на звітну дату відображені у гривневому еквіваленті за офіційним курсом Національного банку України до іноземної валюти станом на 30.06.2019р.:

Код валюти	Назва валюти	Офіційний курс
643	10 російських рублів	4,1661
756	100 швейцарських франків	2675,2671
826	100 англійських фунтів стерлінгів	3317,9964
840	100 доларів США	2616,6382
978	100 ЄВРО	2973,0243
985	100 злотих	697,4510

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 кожен наступний 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

відобразитися у визначенні відповідної оподаткованого прибутку або збитку, податкових баз, невикористаних податкових збитків, невикористаних податкових пільг або податкових ставок за допомогою використання або найбільш ймовірного значення, або очікуваного значення, в залежності від того, який метод організація вважає найбільш відповідним для прогнозування дозволу невизначеності. Організація відобразить ефект зміни фактів і обставин або появи нової інформації, що впливає на судження або оціночні значення, використання яких потрібно згідно з роз'ясненням, як зміна облікових оцінок. Приклади змін фактів і обставин або нової інформації, яка може привести до перегляду судження або оцінки, включають, в тому числі, але не обмежуючись цим, перевірки або дії податкових органів, зміни правил, встановлених податковими органами, або закінчення строку дії права податкових органів на перевірку або повторну перевірку конкретного питання щодо відображення податку на прибуток. Відсутність згоди або незгоди податкових органів з окремим рішенням з конкретного питання щодо відображення податку, за відсутності інших фактів, швидше за все, не буде представляти собою зміну фактів і обставин або нову інформацію, яка впливає на судження і оціночні значення згідно з роз'ясненням. 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	II квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	32 594	41 089
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	44 665	20 930
3	Кореспондентські рахунки у банках:	36 544	21 507
3.1	України	5 593	1 471
3.2	Інших країн	20 900	20 036
4	Резерви за коштами, на кореспондентських рахунках	(53)	(30)
5	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>113 750</b>	<b>83 496</b>

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

Рядок	Назва статті	II 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)	(27)	60
3	Курсові різниці	4	4
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(53)	(30)



**Таблиця 6.3. Аналіз кредитної якості грошових коштів та їх еквівалентів**

(тис. грн.)

Рядок	Рівень рейтингу	II квартал 2019 року	2018 рік
1	2		3
1	Високий рейтинг	113 684	83 496
2	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	113 684	83 496

Залишки на кореспондентських рахунках в банках станом на 31.12.2018 та 30.06.2019 належать до країн I та II групи ризику, кошти у російських рублях, які знаходяться на кореспондентських рахунках банків-нерезидентів, станом на 31.12.2018, віднесені до категорії «Кредити та заборгованість в банках».

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

### Примітка 7. Кредити та заборгованість в банках

**Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2018 рік**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	II квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	
1	Кошти банків у розрахунках	13 248	12 849
2	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	202	-
3	Кореспондентські рахунки в банках Росії	-	20
4	Резерв під знецінення кредитів та заборгованості банків	(75)	(65)
5	<b>Усього кредитів та заборгованості банків за мінусом резервів</b>	<b>13 375</b>	<b>12 804</b>

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

**Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості депозитів в інших банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за II 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	13 248	-	-	-	13 248
2	Мінімальний кредитний ризик	13 248	-	-	-	13 248
3	Усього валова балансова вартість депозитів в інших банках	13 248	-	-	-	13 248
4	Резерв за депозитами, що розміщені в інших банках	(66)	-	-	-	(66)
5	Усього депозитів в інших банках	13 182	-	-	-	13 182

**Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості дебіторської заборгованості з банками, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за II 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	Дебіторська заборгованість з банками	202	-	-	-	202
2	Мінімальний кредитний ризик	200	-	-	-	200
3	Усього валова балансова вартість дебіторської заборгованості з банками	202	-	-	-	202
4	Резерв за дебіторською заборгованістю з банками	(9)	-	-	-	(9)
5	Усього депозитів в інших банках	193	-	-	-	193

**Таблиця 7.4. 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 7.5. 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

**Таблиця 7.6. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості в банках, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за II 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
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(65)	-	-	-	(65)
2	Придбані /ініційовані фінансові активи	(9)	-	-	-	(9)
3	Курсові різниці	(1)	-	-	-	(1)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(75)	-	-	-	(75)

**Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів**

**Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів**

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	II квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	327 350	424 158
2	Усього кредитів та заборгованості клієнтів за мінусом резервів	327 350	424 158

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	II квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	335 425	436 366
2	Кредити, надані фізичним особам	15 646	15 500
3	Іпотечні кредити	6 061	865
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(29 782)	(28 573)
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	327 350	424 158

Станом на 31 грудня 2018 року та на 30 червня 2019 року «Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» включали нараховані процентні доходи в сумах 37 140 та 23 757 тис.грн. відповідно.

**Таблиця 8.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за II 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	222 126	59 998	75 008	-	357 132
2	Мінімальний кредитний ризик	20 603	113	-	-	20 716
3	Низький кредитний ризик	133 829	96	-	-	133 925
4	Середній кредитний ризик	67 693	37 396	-	-	105 089
5	Високий кредитний ризик	-	22 393	-	-	22 393
6	Дефолтні активи	-	-	75 008	-	75 008
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	222 126	59 998	75 008	-	357 132
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(987)	(6 527)	(22 268)	-	(29 782)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	221 138	53 471	52 741	-	327 350

**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 II 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	(639)	(593)	(2 344)	-	(3 576)
3	Фінансові активи визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(1 187)	(559)	4 013	-	2 267
4	Загальний ефект від переведення між стадіями	1 348	643	(1 991)	-	-
4.1	Переведення до стадії 1	-	-	-	-	-
4.2	Переведення до стадії 2	140	(140)	-	-	-
4.3	Переведення до стадії 3	1 208	783	(1 991)	-	-
5	Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою вартістю	-	-	(193)	-	(193)
6	Курсові різниці	-	-	293	-	293
	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(987)	(6 527)	(22 268)	-	(29 782)

**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 II 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	55 259	2 352	8 819	-	66 431
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (окрім списаних)	(122 180)	(22 263)	(47 369)	-	(191 811)
4	Переведення до стадії 1	5	(5)	-	-	-
5	Переведення до стадії 2	(841)	841	-	-	-
6	Переведення до стадії 3	(2 179)	(956)	3 135	-	-
7	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	221 138	53 471	52 741	-	327 350

**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 рахунків 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	II квартал 2019 року		2018 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	40 250	11,27	60 672	13,40
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	29 252	8,19	20 395	4,50
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	87 718	24,56	209 271	46,22

4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 667	3,83	19 181	4,24
5	Фізичні особи	21 707	6,08	16 666	3,68
6	Інші	164 537	46,07	126 546	27,95
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	357 132	100	452 731	100

Таблиця 8.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за II 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	94 089	5 280	809	100 178
2	Кредити, забезпечені	241 336	10 366	5 252	256 954
2.1	грошовими коштами	34 163	757	-	34 921
2.2	нерухомим майном	115 351	3 702	5 252	124 305
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	31 038	1 517	-	32 555
2.3	іншими активами	91 822	5 906	-	97 728
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	335 425	15 646	6 061	357 132

До статті забезпечення іншими активами входять:

Рядок	Вид іншого забезпечення	сума, тис. грн.	відсоток
1	2	3	4
1.1	авто	5 906	100%
1	Всього по фізичним особам	<b>5 906</b>	100%
2.1	виробниче обладнання	77 722	84,64%
	невиробниче обладнання	11 534	12,56%
2.2	легкові авто	2 743	2,99%
2.4	транспортні засоби нелегкові	847	0,92%
2	Всього по юридичним особам	91 822	100%
3	Усього	97 728	

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

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

\* вид забезпечення взято по основному забезпеченню

Таблиця 8.12. Вплив вартості застави на якість кредиту на 30.06.2019

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	(тис. грн.)	
			Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	335 424	105 616	229 808
2	Кредити, надані фізичним особам	15 646	9 592	6 054
3	Іпотечні кредити	6 062	3 613	2 449
4	Усього кредитів	357 132	118 820	238 311

Таблиця 8.13. Вплив вартості застави на якість кредиту на 31.12.2018

Ря- док	Назва статті	Балансова вартість кредитів	(тис. грн.)	
			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

Ря- док	Назва статті	(тис. грн.)	
		Звітний період на 30.06.2019	Попередній період на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	94 676	23 430
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	160 307	20 040
3	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток/збиток	40 054	63 449
4	Усього цінних паперів	295 037	106 919



**Таблиця 9.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю**  
(тис. грн)

Ря- док	Назва статті	Звітний період на 30.06.2019	Попередній період на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	94 676	23 430
1.1	державні облігації	34 574	13 417
1.2	депозитні сертифікати НБУ	60 102	10 013
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	94 676	23 430

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

Ря- док	Назва статті	Звітний період на 30.06.2019	Попередній період на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	160 307	20 040
1.1	депозитні сертифікати НБУ	160 307	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	160 307	20 040

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

Рядок	Назва статті	Звітний період на 30.06.2019	Попередній період на 31.12.2018
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери	40 054	63 449
1.1	державні облігації	40 054	63 449
2	Усього цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	40 054	63 449

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

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	94 676	-	-	-	94 676
2	Мінімальний кредитний ризик	94 676	-	-	-	94 676
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	94 676	-	-	-	94 676
4	Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
5	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	94 676	-	-	-	94 676

**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 боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	23 430	-	-	-	23 430
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 30.06.2019 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	160 307	-	-	-	160 307
2	Мінімальний кредитний ризик	160 307	-	-	-	160 307
3	Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	160 307	-	-	-	160 307
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	160 307	-	-	-	160 307

**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 30.06.2019 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	40 054	-	-	-	-	40 054
2	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибутки /збитки	40 054	-	-	-	-	40 054

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	II 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 не відображення на балансі Банку).

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

**Таблиця 11.1. Інші фінансові активи.**

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	II квартал 2019 року	2018 рік
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 874	897
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	362	78
3	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	25	140
4	Нараховані доходи	850	18 344
5	Інші фінансові активи	3 041	3 102
6	Резерв під знецінення	(484)	(10 083)
7	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>5 668</b>	<b>12 478</b>

**Таблиця 11.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за II 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	9 599	-	9 599
3	Залишок станом на кінець періоду	(484)	-	(484)

**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 II квартал 2019 року**

(тис.  
грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	Нараховані доходи	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	9
1	Залишок станом на початок періоду	140	18 344	897	78	3 102	22 561
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	25	850	1 874	362	3 041	6 152
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(140)	(18 344)	(897)	(78)	(3 102)	(6 152)
4	Списання за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
5	Залишок станом на кінець періоду	25	850	1 874	362	3 041	6 152

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

(тис.  
грн.)

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

**Таблиця 11.6. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за II квартал 2019 року**  
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Мінімальний кредитний ризик	Дефолтні активи	Усього
1	2	3	7	8
1	Дебіторська заборгованість за операціями здійсненими через банкомат	25	-	25
2	Нараховані доходи	557	293	850
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 874	-	1 874
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	342	20	362
5	Інші фінансові активи	3 041	-	3 041
6	Всього інші фінансові активи	5 839	313	6 152

**Таблиця 11.7. 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**

Рядок	Найменування статті	(тис.грн.)	
		II квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 534	923
2	Передоплата за послуги	12 201	9 159
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	80 779	87 211
4	Інші активи	2 083	2 132
5	Резерв під інші активи	(1 440)	(740)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	95 157	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 II 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	(119)	(582)	1	(700)
3	Залишок станом на кінець періоду	(285)	(1 155)	-	(1 440)

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

(тис. грн.)

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

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

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

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	II квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
Необоротні активи, утримувані для продажу:			
1	Основні засоби	38 640	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	38 640	-

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

Станом на 30 червня 2019 року на балансі Банку оприбутковані шляхом звернення стягнення на предмет застави активи на суму 38 640 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	II квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Кореспондентські рахунки інших банків	478	90
3	Кредиторська заборгованість інших банків	2	21
4	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>480</b>	<b>111</b>

### Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	II квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	180 676	17 660
1.1	Поточні рахунки	178 424	14 338
1.2	Строкові кошти	2 252	3 322
2	Інші юридичні особи	140 958	153 168
2.1	Поточні рахунки	108 138	115 479
2.2	Строкові кошти	32 820	37 689
3	Фізичні особи:	379 964	368 316
3.1	Поточні рахунки	60 398	32 462
3.2	Строкові кошти	319 566	335 854
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>701 598</b>	<b>539 145</b>

Станом на 30.06.2019 та 31.12.2018 «Кошти клієнтів» включали нараховані процентні витрати в сумах 4 463 тис.грн. та 2 968 тис.грн., відповідно.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис.грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	II квартал 2019 року		2018 рік	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Державне управління	172 745	24,63	11 661	2,16
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	9 148	1,31	2 982	0,55
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	10 235	1,46	9 409	1,75
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	47 283	6,74	63 260	11,73
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	2 497	0,36	1 269	0,24
6	Фізичні особи	379 963	54,16	368 316	68,31
7	Інші	79 727	11,37	82 248	15,26
8	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>701 598</b>	<b>100</b>	<b>539 145</b>	<b>100</b>



### Примітка 15. Боргові цінні папери, емітовані банком

Таблиця 15.1. Боргові цінні папери, емітовані банком

(тис. грн.)

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

Банк використовує ошадні (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	II квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами	161	151
	Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	3 520	-
2	Дивіденди до сплати	1	1
3	Інші фінансові зобов'язання	1 273	14
4	Усього інших фінансових зобов'язань	4 955	166

Таблиця 16.2. Інші зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	II квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами крім податку на прибуток	805	826
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 135	2 738
3	Доходи майбутніх періодів	1 738	1 598
4	Інша заборгованість	-	32
5	Усього	3 678	5 195

### Примітка 17. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 17.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за II 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		184	-	-	184
3	Залишок на кінець періоду		222	-	-	222

Таблиця 17.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2018 рік

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

Резерви за зобов'язаннями станом на 31.12.2018 та 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	Проценти а ставка	Термін дії договору
1	2	3	4	5	6
2	Депозит фізичної особи	12 143	980	18%	до 31.03.2020
3	Депозит фізичної особи	15 788	840	8,5%	до 16.11.2023
4	<b>Усього залучених депозитів</b>	<b>27 931</b>	-	-	-

Сума заборгованості по субординованому боргу 27 931 тис грн. включає нараховані витрати 231 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 30 червня 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 30.06.2019 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 30.06.2019 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 30.06.2019	Попередній період на 30.06.2018
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	-	(3 888)	10 131
2	Прибуток (збиток) за період	-	(3 888)	10 131

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)	0,06

Станом на кінець дня 30.06.2019 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
	<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		113 684	-	113 684	83 496	-	83 496
2	Кредити та заборгованість банків		13 441	-	13 441	12 804	-	12 804
3	Кредити та заборгованість клієнтів		187 484	139 866	327 350	231 692	192 466	424 158
4	Інвестиції в цінні папери		295 037	-	295 037	106 919	-	106 919
6	Інвестиційна нерухомість		-	46 947	46 947	-	46 947	46 947
7	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		378	-	378	18	-	18
9	Основні засоби та нематеріальні активи		-	55 627	55 627	-	50 973	50 973
10	Інші активи		100 825	-	100 825	111 163	-	111 163
11	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		38 640	-	38 640	-	-	-
12	<b>Усього активів</b>		<b>749 789</b>	<b>242 440</b>	<b>991 929</b>	<b>546 092</b>	<b>290 386</b>	<b>836 478</b>
13	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
14	Кошти банків		480	-	480	111	-	111
15	Кошти клієнтів		654 628	46 970	701 598	507 419	31 726	539 145
17	Боргові цінні папери емітовані банком		-	-	-	7 509	-	7 509
20	Відстрочені податкові зобов'язання		60	-	60	155	-	155
21	Резерви та зобов'язання		222	-	222	38	-	38
22	Інші зобов'язання		8 633	-	8 633	5 361	-	5 361
23	Субординований борг		-	27 931	27 931	5 269	28 613	33 882
24	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>664 023</b>	<b>74 901</b>	<b>738 924</b>	<b>525 862</b>	<b>60 339</b>	<b>586 201</b>

### Примітка 22. Процентні доходи та витрати

Таблиця 22.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	II квартал 2019 року	II квартал 2018 року
1	2	3	4
	<b>Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка</b>		
	<b>Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	30 035	41 984
2	Боргові цінні папери	1 954	311
3	Кошти в інших банках	5 299	441
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	53	4
5	Депозитні сертифікати НБУ	2 400	-
6	<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>39 741</b>	<b>42 740</b>

Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			
7	Депозитні сертифікати НБУ	6 888	4 637
8	Усього процентних доходів розрахованих за ефективною ставкою відсотка	6 888	4 637
Інші процентні доходи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки			
9	Депозитні сертифікати НБУ	1 133	-
10	Боргові цінні папери	-	625
11	Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибутки/збитки	1 133	625
12	Усього процентних доходів	47 762	48 002
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка			
Процентні витрати по фінансовим зобов'язанням, які обліковуються за амортизованою собівартістю			
13	Строкові кошти юридичних осіб	(2 283)	(936)
14	Боргові цінні папери, що емітовані банком	(33)	(26)
15	Строкові кошти фізичних осіб	(18 460)	(15 588)
16	Поточні рахунки	(8 327)	(3 906)
17	Зобов'язання з оренди	(4)	(344)
18	Операції РЕПО	-	(262)
19	Субординований борг	(1 825)	(1 294)
20	Усього процентних витрат, розрахованих за ефективною ставкою відсотка	(30 932)	(22 356)
21	Усього процентних витрат	(30 932)	(22 356)
22	Чистий процентний дохід/(витрати)	16 830	25 646

### Примітка 23. Комісійні доходи та витрати

				(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	II квартал 2019 року	II квартал 2018 року		
1	2	3	4		
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>					
1	Розрахунково-касові операції	11 858	11 762		
2	Операції на валютному ринку	2 524	1 848		
3	Операції з цінними паперами	22	6		
4	Кредитне обслуговування клієнтів	639	-		
5	Інші	4	344		
6	Гарантії надані	445	584		
7	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>15 492</b>	<b>14 544</b>		
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>					
8	Розрахунково-касові операції	(1 989)	(1 658)		
	Інші	(3)	-		
9	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1 992)</b>	<b>(1 658)</b>		
10	<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>13 500</b>	<b>12 886</b>		

### Примітка 24. Інші операційні доходи

				(тис.грн.)	
Рядок	Найменування статті	II квартал 2019 року	II квартал 2018 року		
1	2	3	4		
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	3 365	2 753		
2	Дохід від повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами	-	168		

	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	2	-
	Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	56	-
3	Штрафи, пені, що отримані банком	2 336	7
4	Інші	369	835
5	Усього операційних доходів	6 128	3 763

**Примітка 25. Адміністративні та інші операційні витрати**

**Таблиця 25.1 Витрати та виплати працівникам**

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	II квартал 2019 року	II квартал 2018 року
1	2	4	5
1	Заробітна плата та премії	(23 388)	(16 247)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(4 996)	(13 204)
3	Інші виплати працівникам	(81)	(74)
4	Усього витрати на утримання персоналу	(28 465)	(19 525)

**Таблиця 25.2 Витрати на амортизацію**

Ря- док	Назва статті	II квартал 2019 року	II квартал 2018 року
1	2	4	5
1	Амортизація основних засобів	(2 468)	(2 232)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(535)	(578)
3	Усього витрат на амортизацію	(3 003)	(2 810)

**Таблиця 25.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати**

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	II квартал 2019 року	II квартал 2018 року
1	2	4	5
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(3 701)	(949)
2	Витрати на утримання основних засобів, що отримані в лізинг (оренду)	(3 425)	(2 181)
3	Витрати пов'язані з короткостроковою орендою	(28)	-
4	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 580)	(1 595)
5	Професійні послуги	(1 230)	(153)
6	Витрати на маркетинг та рекламу	(267)	(391)
8	Телекомунікаційні витрати	(2 055)	(1 079)
9	Спонсорство та доброчинність	(10)	(500)
10	Витрати на відрядження	(147)	(332)
12	Витрати на охорону	(166)	(63)
13	Витрати на інкасацію	(76)	(64)
14	Відрахування в резерви	(700)	(105)
15	Господарські та іншф експлуатаційні витрати	(3 395)	(1 819)
16	Штрафи, пені сплачені	(74)	(1 207)
17	Інші адміністративні та операційні витрати	(1 285)	(477)
18	Усього адміністративних та операційних витрат	(19 139)	(10 915)

**Примітка 26. Витрати на податок на прибуток**  
**Таблиця 26.1. Витрати на сплату податку на прибуток**

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	II квартал 2019 року	II квартал 2018 року
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 26.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

(тис. грн.)			
Ря- док	Назва статті	II квартал 2019 року	II квартал 2018 року
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(4 960)	12 836
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	-	(2 310)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
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 26.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період II квартал 2019 року**

(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 26.4. 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	(273)	-	-	118	-	-	(155)



	актив (зобов'язання)							
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 27. Операційні сегменти

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

Таблиця 27.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II 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	28 916	1 119	17 727	-	47 762
2	Комісійні доходи	11 052	4 032	408	-	15 492
3	Інші операційні доходи	5 597	529	2	-	6 128
4	Усього доходів сегментів	45 565	5 680	18 137	-	69 382
5	Процентні витрати	(10 474)	(20 458)	-	-	(30 932)
6	Комісійні витрати	-	-	(1 992)	-	(1 992)
7	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	1 085	-	1 085
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою	-	2 248	1 013	-	3 261
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(189)	-	(189)
10	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	6 317	(412)	-	-	5 905
11	Чистий (збиток)/прибуток від (збільшення) /зменшення резервів за зобов'язаннями	(183)	-	-	-	(183)

12	Витрати на виплати працівникам	-	-	-	(28 465)	(28 465)
13	Витрати зносу та амортизація	-	-	-	(3 003)	(3 003)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	-	-	-	(19 139)	(19 139)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	34 907	(13 839)	25 269	(50 606)	(4 269)
16	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	381	381
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	34 907	(13 839)	25 269	(50 225)	(3 888)

Таблиця 27.2. 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 27.3. Активи та зобов'язання операційних сегментів за II 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
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	325 014	22 753	393 087	-	740 854
2	Усього активів сегментів	325 014	22 753	393 087	-	740 854
3	Нерозподілені активи	-	-	-	251 075	251 075
4	<b>Усього активів</b>	325 014	22 753	393 087	251 075	991 929
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	327 073	406 985	3 400	-	738 059
6	Усього зобов'язань сегментів	327 073	406 985	3 400	-	738 059
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	865	865
8	<b>Усього зобов'язань</b>	327 073	406 985	3 400	865	738 924

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

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

Таблиця 27.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
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
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
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	<b>Усього зобов'язань</b>	175 514	409 594	111	981	586 201

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

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

#### Таблиця 27.5. Інформація про географічні регіони

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

#### Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

##### 1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець 30 червня 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 II 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 II 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	II квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Надані зобов'язання з кредитування	39 054	27 745
2	Невикористані кредитні лінії	73 713	53 478
3	Гарантії видані	19 527	8 978
4	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням	(222)	(38)
5	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву	132 072	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 II 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	132 294	-	-	132 294
2	Мінімальний кредитний ризик	132 294	-	-	132 294
3	Усього зобов'язань з кредитування	132 294	-	-	132 294
4	Резерви під знецінення зобов'язань з кредитування	(222)	-	-	(222)
5	Усього зобов'язань з кредитування за мінусом резервів	132 072	-	-	132 072

Таблиця 28.5.3. Аналіз кредитної якості зобов'язань з кредитування, за 2018 рік

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

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

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(38)	-	-	(38)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(222)	-	-	(222)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	38	-	-	38
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(222)	-	-	(222)

Таблиця 28.5.5. Аналіз зміни резервів під знецінення зобов'язань з кредитування, за 2018 рік

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(87)	-	-	(87)
2	Надані зобов'язання з кредитування	(38)	-	-	(38)
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчився (крім списаних)	87	-	-	87
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(38)	-	-	(38)

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

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	90 201	-	-	90 201
2	Надані зобов'язання з кредитування	117 041	-	-	117 041
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(74 948)	-	-	(74 948)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	132 294	-	-	132 294

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

Рядок	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

(тис. грн.)

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

Рядок	Найменування статті	II квартал 2019 року	2018 рік
1	2	3	4
1	Гривня	129 658	90 181
2	Долар США	2 636	20
4	Усього	132 294	90 201

(тис. грн.)

**Примітка 29. Операції з пов'язаними особами**

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

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

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 5,25-28%)	23 367	74	45 499
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-	(4)	(2 442)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 8-18%)	25 458	466	11 753
4	Інші зобов'язання	-	4	11 862

(тис. грн.)

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

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	-

(тис. грн.)

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 II квартал 2019 року  
(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані особи
1	2	4	6	8
1	Процентні доходи	170	-	1 091
2	Процентні витрати	(111)	(1)	(22)
3	Резерви під заборгованість за кредитами	-	(2)	-
4	Комісійні доходи	-	-	84
5	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(5 733)	-

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

Рядок	Найменування статті	II квартал 2019 року		2018 рік	
		витрати	нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
		3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам		(5 733)	(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

«30» липня 2019 року

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



Голова Правління

Головний бухгалтер

Корякін І.М.

Шиденко М.М.