

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Філенкова Зоя Юріївна

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

25.07.2018

(дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

36061927

4. Місцезнаходження

01004, місто Київ, бульвар Шевченка Тараса, будинок 11, приміщення 51

5. Міжміський код, телефон та факс

044-2774709, 2774709

6. Електронна поштова адреса

bank@europrombank.kiev.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

| | | | |
|---|--|----------------------|----------------------|
| 1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | | 27.07.2018 (дата) |
| 2. Квартальна інформація розміщена на сторінці | <u>www.europrombank.kiev.ua</u> (адреса сторінки) | в мережі Інтернет | 27.07.2018 (дата) |

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у квартальній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 7. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 10. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 11. Інформація про заміну управителя | |
| 12. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 15. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |

17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

19. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Примітки:

У зв'язку із відсутністю відповідних операцій та інформації не заповнені: 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб - ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" не створював юридичних осіб. 4. Інформація щодо корпоративного секретаря - така посада у ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" відсутня. 7. п.п. 2-4) - відсутні випуски облігацій і інших цінних паперів. 8 п. 1) - зобов'язань та забезпечень немає; 8.п 2)- інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та 8 п.3) інформація про собівартість реалізованої продукції - ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води; 8 п.п.4-6) - рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, про надання згоди на вчинення значних правочинів, про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість не приймалися, обставин, існування яких створює заінтересованість, немає; 9,10, 11, 12, 13, 14, 15 п.п. 1-4, 16 - інформація відсутня; 17 - фінансова звітність складена за міжнародними стандартами; 19 - Банк не здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів; 20 - емісії цільових облігацій не здійснювалось.

Проміжна фінансова звітність перевірена аудитором у зв'язку із необхідністю подання до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Емітент в інших юридичних особах участі не приймає.

Загальна кількість голосуючих акцій станом на 01.07.2018 - 200 000.

Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено - 0.

Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - 0.

Твердження щодо проміжної інформації: особи, які здійснюють управлінські функції - Голова Правління Філенкова Зоя Юріївна, головний бухгалтер Сургучова Людмила Вікторівна, стверджують про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента. Юридичних осіб, які перебувають під його контролем, - немає. Консолідована фінансової звітність не складається. Проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону "Про цінні папери та фондовий ринок".

ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

Банк надає банківські послуги фізичним особам та підприємствам різноманітних галузей, включаючи гірничодобувну галузь, вуглепереробну промисловість, транспортним, а також торгівельним та іншим підприємствам. Ці послуги включають залучення депозитів, надання кредитів, виплата заробітної плати, здійснення платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги.

Інформація щодо керівників та посадових осіб.

Органами управління Банку є: Загальні збори акціонерів, Спостережна рада Банку та Правління Банку.

Розподіл повноважень між цими органами управління визначені Статутом (нова редакція) Банку, погодженим Національним банком України 06.03.2017 та зареєстрованим 10.03.2017 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, номер

запису 10741050023064527.

Правління Банку очолює Голова Правління, а членами Правління на 01.07.2018 були: Заступник Голови Правління, Начальник відділу аналізу та управління ризиками та Начальник Відділу фінансового моніторингу.

Протягом II кварталу 2018 року відповідальними особами за ведення фінансово-господарської діяльності Банку були:

Голова Правління З.Ю.Філенкова – весь період,

В. о. Головного бухгалтера Л.В.Сургучова – з 01.04.2018 по 24.06.2018

Головний бухгалтер Л.В. Сургучова - з 25.06.2018 по 30.06.2018.

Короткий опис діючої бізнес-моделі.

Спеціалізація Банку: Банк позиціонує себе як універсальний.

Стратегічна мета Банку: Зайняти стабільне положення на ринку банківських послуг за рахунок надання якісних універсальних послуг клієнтам.

Отримані винагороди за звітний період.

Протягом II кварталу 2018 року Банком отримано чистий процентний дохід в сумі 17,8 млн. грн. (при цьому процентні доходи - в сумі 24,9 млн. грн.), комісійні доходи в сумі 1,1 млн. грн. та інші операційні доходи в сумі 0,05 млн. грн. Результат від переоцінки іноземної валюти склав 2,5 млн. грн.

Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей.

Управлінський склад Банку головним пріоритетом в роботі вважає високоякісний індивідуальний підхід до кожного клієнта. Банк вдячний кожному клієнту за надану довіру.

Основною стратегічною метою Банку є забезпечення його ефективної роботи, постійне розширення бізнесу, спрямоване на закріплення ринкових позицій, використовуючи гнучку та адекватну до змінюваного ринкового середовища систему управління Банком.

Працівники Банку постійно підвищують свій професійний рівень, навчаючись новим можливостям на фінансовому ринку, щоб надавати клієнтам високоефективні сучасні рішення по управлінню капіталом.

Основними стратегічними принципами, які сприяють динамічному розвитку Банку, виконанню очікувань учасників та клієнтів є: концентрація бізнесу, фінансова стабільність, клієнтський підхід, управління ризиками та технології.

Колектив Банку фокусується на важливому і тим досягає поставлених цілей.

Критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень.

З метою вдосконалення системи управління діяльністю Банку, стандартизації системи формування управлінської звітності, дотримання вимог чинного законодавства України та для оцінки результатів діяльності відповідно до встановлених цілей, аналізу значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками, їх зміни протягом звітного періоду в Банку застосовуються внутрішні регулятивні документи, якими визначено підходи та принципи щодо організації процесу формування управлінської звітності в Банку.

Такі документи визначають концепцію та організаційні основи формування управлінської звітності в Банку, яка забезпечить підтримку прийняття ефективних управлінських рішень та контроль їх виконання. Формування управлінської звітності ґрунтується на даних управлінського обліку, ризик-менеджменту та інших джерел інформації.

Керівництвом Банку на постійній і регулярній основі розглядається фінансова, статистична і управлінська звітність, результатом чого є прийняття відповідних управлінських рішень, спрямованих на досягнення цілей і виконання завдань, поставлених акціонерами Банку, та підвищення рівня обслуговування клієнтів Банку.

Суттєві зміни в цілях та методах їх досягнення.

Спостережною радою Банку затверджено Стратегію розвитку на 2017-2020 роки, яку працівники Банку дотримуються у поточній роботі.

Протягом II кварталу 2018 року суттєвих змін поставлених перед Банком цілей та шляхів їх виконання не відбувалося.

Висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень.

Шляхом вивчення кращих вітчизняних та світових практик Банк постійно удосконалює свій сервіс, розробляє нові банківські продукти та прагне максимально задовольнити потреби кожного клієнта, який звертається до нього.

Керівним складом і працівниками Банку здійснюється постійний моніторинг змін банківського законодавства та впроваджуються нові і оновлені внутрішні регулюючі документи.

Ключові фінансові та нефінансові ресурси.

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 30.06.2017 дорівнював 205,7 млн. грн., що є достатнім для виконання нормативних та ліцензійних вимог Національного банку України для здійснення існуючого обсягу операцій.

Зареєстрований статутний капітал Банку за станом на кінець дня 30.06.2018 складав 200 000 тис. грн. Емісійні різниці та інших додатковий капітал (фінансова допомога акціонерів) становила 35 млн. грн.

Нормативи капіталу протягом II кварталу 2018 року дотримувалися.

За станом на кінець дня 30.06.2018 норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) складав 92,77% при нормативному значенні «не менше ніж 10%».

Загальні активи Банку на кінець дня 30.06.2018 становили 546,7 млн. грн.

Кредитний портфель юридичних і фізичних осіб Банку без урахування сформованих резервів під кредитні операції на кінець дня 30.06.2018 склав 387,7 млн. грн.

Цінні папери в портфелі Банку відсутні.

Загальні зобов'язання становили 339,1 млн. грн., у т.ч. кошти клієнтів на суму 337,1 млн. грн.

Власний капітал Банку на кінець дня 30.06.2018 склав 207,7 млн. грн.

Резервні та інші фонди Банку на звітну дату сформовано в обсязі 18,998 млн. грн.

Миттєва ліквідність Банку на звітну дату при нормативному значенні «не менше 20%» склала 230,88%.

Поточна ліквідність Банку на звітну дату дорівнювала 267,05% при нормативному значенні «не менше 40%».

Короткострокова ліквідність Банку на звітну дату при нормативному значенні «не менше 60%» становила 158,32%.

Керівництво Банку вбачає успіх Банку в результаті роботи команди професіоналів та цінує кожного співробітника, постійно інвестує в розвиток і зміцнення команди.

Система управління ризиками.

З метою забезпечення стабільності і безпечності діяльності Банку та захисту інтересів вкладників і кредиторів в роботу Банку впроваджено систему внутрішнього контролю, щодо якої визначено загальну стратегію, принципи і підходи до організації і побудови системи внутрішнього контролю в Банку та забезпечення її ефективного функціонування.

Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та Відділ внутрішнього аудиту Банку. Ревізійна комісія є органом контролю Банку, що здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Відділ внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку.

Задля забезпечення керованості ризиками банківської діяльності в Банку використовуються внутрішні нормативні документи (політики, положення, порядки, процедури, методики, тощо), розроблені у відповідності до вимог банківського законодавства, що містять принципи контролю і управління банківськими ризиками.

В Банку запроваджено контрольні процедури, які передбачають:

- звітування Спостережній раді і Правлінню Банку. Менеджмент Банку відповідно до розподілу функціональних обов'язків постійно отримує і аналізує звіти про виконання поставлених цілей з метою визначення відповідності фактичних фінансових результатів запланованим показникам. Такі звіти містять інформацію про виконання запланованих показників, обсяги операцій проведених структурними підрозділами;

- багаторівневий контроль за діяльністю Банку, зокрема: контроль керівників структурних підрозділів за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків; контроль Правління за діяльністю структурних підрозділів; контроль Спостережної ради за діяльністю Правління Банку;
- перевірку повноти, достовірності та своєчасності складання управлінської звітності;

- постійне оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

Поточними ризиками, які мають вплив на роботу Банку на момент складання цього звіту є: низька пізнаваність бренду, високий рівень кредитів, наданих пов'язаним з Банком особам, відсутність рейтингів Банку, низька диверсифікація банківських продуктів і послуг та плінність кадрів.

До загроз продовження роботи Банку в досяжній перспективі керівництво Банку відносить: політичну нестабільність, високу частку державного сектору в банківській системі, нерівні умови конкуренції, зниження кредитоспроможності юридичних осіб позичальників, втрату частини доходів і неповернення частини виданих кредитних ресурсів та зміни законодавчої бази і підходів Національного банку України до оцінки діяльності банків.

Одночасно з тим, потенційними і позитивними можливостям для здолання негативних чинників керівництво Банку вбачає наступне: достатність власного капіталу, його платоспроможність, швидкість прийняття рішень і розрахунків, висока якість обслуговування та індивідуальний, гнучкий підхід до кожного клієнта Банку.

Також, сприятливими факторами для розвитку Банку менеджмент Банку вважає наступні: економічне зростання країни і розширення ринку банківських послуг. Задля використання позитивних зрушень в економіці Банк застосовує наступні механізми: проведення маркетингових заходів для зростання іміджу Банку та розвитку його бренду; відкриття нових відділень в найбільш перспективних регіонах; залучення висококваліфікованих спеціалістів і впровадження програм розвитку персоналу та системи мотивації; розширення клієнтської бази та доходів Банку за рахунок розширення кредитування реального сектору економіки.

Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Банком у роботу впроваджено інформаційні системи по виявленню пов'язаних осіб та ідентифікації активних операцій з пов'язаними особами. Значні концентрації кредитної заборгованості пов'язаних з Банком осіб мають негативний вплив на фінансовий стан Банку.

Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

Фінансовим результатом діяльності Банку за II квартал 2018 року став збиток у розмірі 3,5 млн. грн. Такий результат пояснюється проведеною операцією з переуступки права вимоги за проблемним кредитом пов'язаної з Банком особи, що призвела до збитку внаслідок реалізації за вартістю нижче балансової заборгованості.

При тому, позитивним показником роботи Банку в II кварталі 2018 року є отримані чистий процентний дохід на загальну суму 17,8 млн. грн. та чисті комісійні доходи в сумі 0,8 млн. грн. Протягом II кварталу 2018 року показники роботи Банку, за виключенням фінансового результату, негативних змін не зазнали.

Ліквідність Банку за всіма її видами знаходиться на задовільному рівні.

Керівним складом Банку вживаються заходи щодо приведення операцій з пов'язаними особами у відповідність до вимог банківського законодавства, мінімізації їх впливу на результати діяльності Банку та забезпечення його функціонування в досяжній та довгостроковій перспективі.

У поточній роботі працівники Банку дотримуються Стратегії розвитку Банку на 2017-2020 роки, у т.ч. стосовно забезпечення його ефективної роботи, розширення бізнесу, використовуючи впроваджену систему контролю і управління Банком.

Банком постійно проводиться робота з пошуку нових клієнтів та розширення спектру банківських послуг.

Працівники Банку шляхом самоосвіти та відвідуванням профільних навчальних заходів постійно підвищують свій професійний рівень.

Ключові показники діяльності.

Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України щодо дотримання економічних нормативів ліквідності та нормативу обов'язкового резервування коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України.

Банк має позитивну різницю між сумою активів та зобов'язань з терміном погашення до одного року та з терміном погашення понад рік.

Впроваджена система внутрішнього контролю у цілому є достатньою та адекватною з позицій забезпечення корпоративного управління та організації бізнес-процесів і заходів ризик-менеджменту.

Функції та організація внутрішнього аудиту в цілому відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та забезпечують адекватний контроль за діяльністю Банку. Рівень кредитного ризику визначається значним у зв'язку із значною питомою вагою кредитної заборгованості в загальних активах Банку. Негативний вплив на фінансовий стан Банку мають концентрації кредитної заборгованості пов'язаних із Банком осіб.

Інформаційні системи по виявленню пов'язаних осіб та ідентифікації активних операцій з пов'язаними особами знаходяться на належному рівні. Негативний вплив на фінансовий стан Банку мають значні концентрації кредитної заборгованості пов'язаних з Банком осіб.

Принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають нормативним вимогам Національного банку України.

Система бухгалтерського обліку відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та обліковій політиці і забезпечує достатньо детальні розшифровки рахунків, які дають змогу аналізувати будь-які відхилення, надання правдивої порівняльної інформації про активи, зобов'язання, фінансовий стан та результати діяльності Банку.

III. Основні відомості про емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ
ТОВАРИСТВО "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ
ПРОМИСЛОВИЙ БАНК"

1. Повне найменування
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності) A01 436614
3. Дата проведення державної реєстрації 12.08.2008
4. Територія (область) Київська
5. Статутний капітал (грн) 200000000.00
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі 0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії 0
8. Середня кількість працівників (осіб)
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД 64.19 Інші види грошового посередництва, - -, - -
10. Органи управління підприємства Загальні збори акціонерів; Спостережна рада; Правління.
11. Банки, що обслуговують емітента:
- 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті Національний банк України
- 2) МФО банку 300001
- 3) поточний рахунок 32006123501026
- 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
- 5) МФО банку 334851
- 6) поточний рахунок 16008804559139
12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

| Вид діяльності | Номер ліцензії (дозволу) | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|--|---|-------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" | 246 | 15.11.2011 | Національний банк України | Необмежена |
| Опис | Банківська ліцензія є безстроковою, тому немає прогнозів щодо продовження терміну її дії. Дія ліцензії може бути зупинена за рішенням НБУ при невиконанні (недотриманні) банком обов'язкових вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів | | | |

| | | | | |
|------------------------------|--|------------|---------------------------|------------|
| | Національного банку України щодо надання банківських послуг. | | | |
| Здійснення валютних операцій | 246-5 | 04.11.2016 | Національний банк України | Необмежена |
| Опис | Генеральна ліцензія є безстроковою, тому немає прогнозів щодо продовження терміну її дії. Дія ліцензії може бути зупинена за рішенням НБУ при невиконанні (недотриманні) банком обов'язкових вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України щодо здійснення валютних операцій. | | | |

VI. Інформація про посадових осіб емітента

| | |
|---|---|
| 1. Посада | Голова Спостережної ради ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Мітіна Ніна Веніамінівна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1964 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 27 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК", радник Голови Правління |

8. Опис

Переобрано на посаду Загальними зборами акціонерів Банку 20.04.2018 у зв'язку із переобранням усього складу Спостережної ради на строк до наступних річних Загальних зборів. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Є представником акціонера Банку Орлової Ольги Олександрівни.

| | |
|---|---|
| 1. Посада | Член Спостережної ради ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Орлов Володимир Олександрович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1977 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 17 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ТОВ "ІСТЕК", Генеральний директор |

8. Опис

Переобрано на посаду Загальними зборами акціонерів Банку 20.04.2018 у зв'язку із переобранням усього складу Спостережної ради на строк до наступних річних Загальних зборів. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Є акціонером Банку.

| | |
|---|---|
| 1. Посада | Член Спостережної ради ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Басацька Світлана Станіславівна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |

| | |
|--|---|
| 4. Рік народження | 1975 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 19 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ТОВ "ПК "Збагачувач", директор з фінансів |
| 8. Опис | Переобрано на посаду Загальними зборами акціонерів Банку 20.04.2018 у зв'язку із переобранням усього складу Спостережної ради на строк до наступних річних Загальних зборів. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Є представником акціонера Банку Орлової Наталії Вікторівни. |
| 1. Посада | Член Спостережної ради ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Федорущенко Ольга Михайлівна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1953 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 37 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Пенсіонер |
| 8. Опис | Переобрано на посаду Загальними зборами акціонерів Банку 20.04.2018 у зв'язку із переобранням усього складу Спостережної ради на строк до наступних річних Загальних зборів. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Є незалежним членом Спостережної ради (незалежним директором). |
| 1. Посада | Голова Правління ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Філенкова Зоя Юріївна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1966 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 33 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК", заступник Голови Правління |
| 8. Опис | Рішенням Спостережної ради від 04.04.2018 у зв'язку із переобранням усього складу Правління переобрано Головою |

Правління строком до 04.04.2019. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

| | |
|---|--|
| 1. Посада | Заступник Голови Правління ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Мельник Андрій Васильович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1986 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 9 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК», директор Департаменту корпоративного бізнесу |

8. Опис

Рішенням Спостережної ради від 04.04.2018 у зв'язку із переобранням усього складу Правління переобрано заступником Голови Правління строком до 04.04.2019. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

| | |
|---|---|
| 1. Посада | Член Правління ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Оксеніч Ігор Георгійович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1964 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 29 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ПАТ "АПЕКС-БАНК", директор Департаменту ризик-менеджменту та методології. |

8. Опис

Рішенням Спостережної ради від 04.04.2018 у зв'язку із переобранням усього складу Правління переобрано членом Правління строком до 04.04.2019. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

| | |
|---|---------------------------------------|
| 1. Посада | Головний бухгалтер ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Сургучова Людмила Вікторівна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1978 |

| | |
|--|--|
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 21 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК", заступник головного бухгалтера |
| 8. Опис | Призначена на посаду головного бухгалтера з 25.06.2018 безстроково після погодження її кандидатури Національним банком України у зв'язку із звільненням попереднього головного бухгалтера. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. |
| 1. Посада | Голова Ревізійної комісії ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Храмах Олена Вікторівна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1962 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 32 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК", Голова Ревізійної комісії |
| 8. Опис | Загальними зборами акціонерів Банку 07.12.2017 переобрано на посаду строком на 3 роки у зв'язку із закінченням строку повноважень. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. |
| 1. Посада | Член Ревізійної комісії ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Войтух Олександр Михайлович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1976 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 19 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ТОВ "ПК "Збагачувач", начальник юридичного відділу |
| 8. Опис | Загальними зборами акціонерів Банку 07.12.2017 переобрано на посаду строком на 3 роки у зв'язку із закінченням строку повноважень. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. |

| | |
|---|---|
| 1. Посада | Член Ревізійної комісії ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Семко Валентина Миколаївна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1951 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 42 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК", член Ревізійної комісії |

8. Опис

Загальними зборами акціонерів Банку 07.12.2017 переобрано на посаду строком на 3 роки у зв'язку із закінченням строку повноважень. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

| | |
|---|---|
| 1. Посада | Член Спостережної ради ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Дроздов Микола Васильович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1953 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 38 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | Пенсіонер |

8. Опис

Обрано на посаду вперше Загальними зборами акціонерів Банку 20.04.2018 під час переобрання всього складу Спостережної ради на строк до наступних річних Загальних зборів. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Є незалежним членом Спостережної ради (незалежним директором).

| | |
|---|---------------------------|
| 1. Посада | Член Правління |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Гарбовський Юрій Іванович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1979 |
| 5. Освіта | Вища |

6. Стаж роботи (років)

12

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Начальник Відділу фінансового моніторингу ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК"

8. Опис

Обрано на посаду члена Правління рішенням Спостережної ради ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" від 04.04.2018 строком до 04.04.2019. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

- | | |
|--|--|
| 1. Найменування | Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС" |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 21672206 |
| 4. Місцезнаходження | 01004 Київська д/н Київ вул.Шовковична, 42-44 |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АД 034421 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 11.06.2012 |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | 044 277 50 00 044 277 50 01 |
| 8. Вид діяльності | Діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| 9. Опис | Акції банку знаходяться у біржовому списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" |
| 1. Найменування | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| 2. Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| 4. Місцезнаходження | 04071 Київська д/н місто Київ вул.Нижній вал, 17/8 |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ № 581322 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 25.05.2011 |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | 044 3777265 д/н |
| 8. Вид діяльності | Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів |
| 9. Опис | Емітент користується послугами депозитарію цінних паперів. |
| 1. Найменування | Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська компанія "Аваль" |
| 2. Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| 3. Код за ЄДРПОУ | 32440628 |
| 4. Місцезнаходження | 69032 Україна Запорізька д/н м. Запоріжжя Рекордна, 11/9 |

| | |
|--|--|
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 3167 |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа | 28.03.2003 |
| 7. Міжміський код та телефон/факс | (061) 2849084, (061) 2849084 |
| 8. Вид діяльності | Аудиторська перевірка фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів |
| 9. Опис | Емітент користується послугами з проведення зовнішнього аудиту. |

VIII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного паперу | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість акцій (грн.) | Кількість акцій (штук) | Загальна номінальна вартість (грн.) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|---|------------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|-------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 14.09.2016 | 93/1/2016 | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000031520 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 1000.00 | 200000 | 200000000.00 | 100 |
| Опис | | Торгівля цінними паперами Банку на внутрішньому або зовнішньому ринках не проводилась. Акції Банку включені до Біржевого Списку без включення до Біржевого реєстру. Фактів лістингу (делістингу) цінних паперів Банку на фондових біржах не було. | | | | | | | |
| 14.09.2017 | 96/1/2017-Т | Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | UA4000031520 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 1000.00 | 150000 | 150000000.00 | 42.86 |
| Опис | | На підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку від 27.07.2017 з метою збільшення статутного капіталу фактично Банком здійснено приватне розміщення 100 тис.штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000,00 гривень кожна, на загальну суму 100 млн. гривень. Вказані акції не знаходяться в обігу, так як звіт про їх розміщення не зареєстрований Комісією з цінних паперів та фондового ринку. Спостережною радою від 29.05.2018 прийнято рішення про відмову від розміщення акцій, скасування реєстрації випуску акцій ще не здійснено. | | | | | | | |

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)
на 30.06.2018 (число, місяць, рік)**

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 123215 | 47643 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | 0 | 0 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 6 | 387664 | 555281 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 5 | 14023 | 24025 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | | | |
| Інвестиційна нерухомість | | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 8362 | 3271 |
| Відстрочений податковий актив | | 4360 | 4350 |
| Гудвіл | | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 7 | 4247 | 4907 |
| Інші фінансові активи | 8 | 1345 | 1016 |
| Інші активи | 9 | 3519 | 1134 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | 0 | 0 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | | | |
| Усього активів: | | 546735 | 641627 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | | 0 | 0 |
| Кошти клієнтів | 10 | 337081 | 320811 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | | 62 | 0 |
| Інші фінансові зобов'язання | 11 | 202 | 9483 |

| | | | |
|--|----|--|--------|
| Інші зобов'язання | 12 | 1742 | 2304 |
| Субординований борг | | 0 | 0 |
| Зобов'язання групи вибуття | | 0 | 0 |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | | | |
| Усього зобов'язань: | | 339087 | 332598 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 13 | 200000 | 200000 |
| Емісійні різниці | | 0 | 0 |
| Незарєєстрований статутний капітал | | 0 | 100000 |
| Інший додатковий капітал | | 35000 | 35000 |
| Резервні та інші фонди банку | | 18998 | 10825 |
| Резерви переоцінки | | 1087 | 6258 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | -43960 | -51227 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | Прибуток/збиток поточного року:-3477,8173; | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | | -3477 | 8173 |
| Неконтрольована частка | | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | | 207648 | 309029 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 546735 | 641627 |

Примітки надаються в окремому розділі.

Затверджено до випуску та підписано

25.07.2018

року

Голова правління

Філенкова З.Ю.

(підпис, ініціали, прізвище)

Чередник Н.І., 044-2774703

Головний бухгалтер

Сургучова Л.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2018 року**

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 15 | 69276 | 64134 |
| Процентні витрати | 15 | -13191 | -35606 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 56085 | 28528 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | -46080 | -2214 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | | 0 | 0 |
| Комісійні доходи | 16 | 2009 | 2610 |
| Комісійні витрати | 16 | -645 | -426 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | -4357 | 1485 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 3706 | 5618 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | 0 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | | -64 | -28 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 17 | 99 | 72 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 18 | -14239 | -12063 |

| | | | |
|---|----|-------|-------|
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | | 0 | 0 |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | | | |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | -3486 | 23582 |
| Витрати на податок на прибуток | 19 | 9 | 7 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | -3477 | 23589 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | -3477 | 23589 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | | 0 | 0 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | | | |

| | | | |
|---|----|--------|--------|
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу за рік | | -3477 | 23589 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | | -3477 | 23589 |
| неконтрольованій частці | | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | | -3477 | 23589 |
| неконтрольованій частці | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 20 | -17.39 | 131.78 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 20 | -17.39 | 131.78 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0 | 0 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 20 | -17.39 | 131.78 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 20 | -17.39 | 131.78 |

Примітки надаються в окремому розділі.

Затверджено до випуску та
підписано

25.07.2018

року

Голова правління

Філенкова З.Ю.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Чередник Н.І.,044-2774703

Головний
бухгалтер

Сургучова Л.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2 квартал 2018 року**

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам материнської компанії | | | | | | | | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--|--|------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------------|------------------|--------|------------------------|--------------------------|
| | | статутний капітал | емісійні різниці та інший додатковий капітал | незарєєстрований статутний капітал | резерв та інші фонди | резерв переоцінки | нерозподілений прибуток | додаткові статті | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | X | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на кінець періоду, що передувє попередньому періоду (до перерахунку) | | 145000 | 35000 | 55000 | 10825 | 15997 | -73851 | | 187971 | 0 | 187971 |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду | | 145000 | 0 | 55000 | 10825 | 15997 | -73851 | | 187971 | 0 | 187971 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19883 | | 19883 | 0 | 19883 |

| | | | | | | | | | | | |
|--|--|------------|-------|--------|-----------|--------|--------|--|------------|---|------------|
| інший сукупний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | | 0 | 0 | 0 | 0 | -10418 | 0 | | -10418 | 0 | -10418 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 55000 | 0 | -55000 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | | |
| купівля | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| продаж | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | 20000 0 | 35000 | 100000 | 1082 5 | 6258 | -43054 | | 309 029 | 0 | 30902 9 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|--|--|---|---|---------|------|-------|-------|--|---------|---|---------|
| прибуток/(збиток) за рік | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -3477 | | -3477 | 0 | -3477 |
| інший сукупний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | 0 | 0 | 0 | 8173 | 0 | -8173 | | 0 | 0 | 0 |
| Незарєєстрований статутний капітал | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | | 0 | 0 | 0 | 0 | -5171 | 7267 | | 2096 | 0 | 2096 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 0 | 0 | -100000 | 0 | 0 | 0 | | -100000 | 0 | -100000 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | | |
| купівля | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| продаж | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 0 | 0 |
| Додаткові статті – опис | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | |
|---|--|------------|-------|---|-----------|------|--------|--|------------|--|------------|
| статей та вміст показників | | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додаткови ми статтями | | | | | | | | | | | |
| Залишок на кінець звітного періоду | | 20000 0 | 35000 | 0 | 1899 8 | 1087 | -47437 | | 207 648 | | 20764 8 |

Примітки відсутні.

Затверджено до випуску та
підписано

25.07.2018

року

Голова правління

Філенкова З.Ю.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Чередник Н.І., 0442774703

Головний
бухгалтер

Сургучова Л.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2 квартал 2018 року**

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 105456 | 76271 |
| Процентні витрати, що сплачені | | -9712 | -22432 |
| Комісійні доходи, що отримані | | 2194 | 2584 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | -645 | -425 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | -4357 | 1485 |
| Інші отримані операційні доходи | | 99 | 72 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | -7624 | -3660 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | -4838 | -6774 |
| Податок на прибуток, сплачений | | -5091 | 0 |
| Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | | 75482 | 47121 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 6 | 85223 | 84566 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 8 | -365 | -760 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 9 | -3119 | -782 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 10 | 14887 | -101595 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 0 | 0 |

| | | | |
|---|---|---------------|--------------|
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | -9297 | 1432 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | -970 | -346 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 161841 | 29636 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | | -1168000 | -1558000 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | 1178000 | 1558000 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 7 | 216 | -1117 |
| Надходження від реалізації основних засобів | | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | | -191 | 0 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | 10025 | -1117 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | | -100000 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | | 0 | 0 |

| | | | |
|---|----------|----------------|--------------|
| Дивіденди, що виплачені | | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | -100000 | 0 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | 3706 | 5619 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 75572 | 34138 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 4 | 47643 | 19911 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 4 | 123215 | 54049 |

Примітки надаються в окремому розділі.

Затверджено до випуску та
підписано

25.07.2018

року

Голова правління

Філенкова З.Ю.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Чередник Н.І., 0442774703

Головний
бухгалтер

Сургучова Л.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2 квартал 2018 року**

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | | |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | | | |
| Амортизація дисконту/(премії) | | | |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | | |
| Результат операцій з іноземною валютою | | | |
| (Нараховані доходи) | | | |
| Нараховані витрати | | | |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | | | |
| Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності | | | |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | | | |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України | | | |
| Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів | | | |
| Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | | |
| Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках | | | |
| Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів | | | |
| Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів | | | |
| Чисте зменшення (збільшення) інших активів | | | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | | |
| Податок на прибуток, що сплачений | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | | | |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | | | |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | | |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | | | |
| Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | | | |
| Придбання асоційованих компаній | | | |
| Находження від реалізації асоційованих компаній | | | |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | | |
| Находження від реалізації інвестиційної нерухомості | | | |
| Придбання основних засобів | | | |
| Находження від реалізації основних засобів | | | |
| Придбання нематеріальних активів | | | |
| Находження від вибуття нематеріальних активів | | | |
| Дивіденди, що отримані | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | | |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | | | |
| Емісія привілейованих акцій | | | |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | | | |
| Викуп власних акцій | | | |

| | | | |
|---|--|--|--|
| Продаж власних акцій | | | |
| Отримання субординованого боргу | | | |
| Погашення субординованого боргу | | | |
| Отримання інших залучених коштів | | | |
| Повернення інших залучених коштів | | | |
| Додаткові внески в дочірню компанію | | | |
| Находження від продажу частки участі без втрати контролю | | | |
| Дивіденди, що виплачені | | | |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | | |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | | | |

Звіт не заповнюється, оскільки надається звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

Затверджено до випуску та
підписано

25.07.2018

року

Голова правління

Філенкова З.Ю.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Чередник Н.І., 0442774703

Головний
бухгалтер

Сургучова Л.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Примітки
до проміжного скороченого звіту
за 2 квартал 2018 року**

| № з/п | Текст примітки |
|-------|--|
| 1 | <p>Примітка 1. Інформація про Банк. Найменування Банку – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК». Скорочене найменування Банку – ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК». Місцезнаходження – Україна, 01004, м. Київ, бульвар Шевченка Тараса, будинок №11, приміщення 51. Країна реєстрації – Україна. Організаційно-правова форма Банку – Публічне акціонерне товариство. Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.12.2007 зареєстровано випуск акцій ВАТ «ЄВРОПРОМБАНК» на суму 74 500 000,00 гривень, про що 23.10.2008 видано Свідоцтво №514/1/07. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.09.2011 зареєстровано випуск акцій ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК» на суму 120 000 000,00 гривень, про що 12.01.2012 видано Свідоцтво №440/1/11. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 18.09.2015 зареєстровано випуск акцій ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК» на суму 145 000 000,00 гривень, про що 24.05.2016 видано Свідоцтво №110/1/2015. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 14.09.2016 зареєстровано випуск акцій ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК» на суму 200 000 000,00 гривень, про що 23.05.2017 видано Свідоцтво №93/1/2016. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 14.09.2017 зареєстровано випуск акцій на суму 150 000 000,00 гривень, про що видане Тимчасове свідоцтво №96/1/2017-Г. Протягом 28-30 листопада 2017 року акціонерами Банку проведено оплату за прості іменні акції на загальну суму 100 000 000,00 гривень. До оприлюднення річної фінансової звітності звіт про приватне розміщення акцій на суму 100 000 000,00 гривень не зареєстрований і свідоцтво про реєстрацію випуску акцій на загальну суму 300 000 000,00 гривень не отримано. Спостережною радою Банку від 29.05.2018 прийнято рішення про відмову від розміщення акцій, грошові внески акціонерам повернуті. Скасування реєстрації випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ще не здійснено. Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності. Згідно з Банківською ліцензією №246, виданою Національним банком України 15.11.2011, Генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій від 04.11.2016 №246-5 та Додатком до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 04.11.2016 №246-5 Банк має право здійснювати такі банківські операції: 1. приймання вкладів (депозитів) від юридичних і фізичних осіб; 2. відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і банків-кореспондентів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; 3. розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик; 4. надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; 5. 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); 6. лізинг; 7. послуги з відповідального зберігання та надання в оренду сейфів для зберігання цінностей та документів; 8. випуск, купівлю, продаж і обслуговування чеків, векселів та інших оборотних платіжних інструментів; 9. випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток; 10. надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських операцій. 11. інвестицій; 12. випуску, розповсюдження та проведення лотерей; 13. інкасації коштів та перевезення валютних цінностей; 14. емісія власних цінних паперів; 15. організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів; 16. здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андерайтинг); 17. операції за дорученням клієнтів або від свого імені: а) з інструментами грошового ринку; б) з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках; в) з фінансовими ф'ючерсними та опціонними; 18. депозитарна діяльність; 19. діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів. 20. операції з валютними цінностями відповідно до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 04.11.2016 №246-5: • 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 агентських договорів з юридичними особами-резидентами; • ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів нерезидентів у грошовій одиниці України; • ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті; • ведення кореспондентських рахунків банків (нерезидентів) у грошовій одиниці України; • відкриття кореспондентських рахунків в</p> |

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; • торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; • торгівля банківськими металами на валютному ринку України; • залучення та розміщення банківських металів на валютному ринку України. Банк надає банківські послуги фізичним особам та підприємствам різноманітних галузей, включаючи гірничодобувну галузь, вуглепереробну промисловість, транспортним, а також торгівельним та іншим підприємствам. Ці послуги включають залучення депозитів, надання кредитів, виплата заробітної плати, здійснення платежів по Україні та за кордон, обмін валют та інші послуги. Високоякісний банківський сервіс, конфіденційність та надійність, атмосфера доброзичливого ділового спілкування допомагають зміцненню довіри з боку клієнтів. Про це свідчить кількість клієнтів: за станом на 01.07.2018 в Банку обслуговувалося 5 292 клієнтів, у т. ч.: 296 юридичних осіб та 4 996 фізичних осіб. В умовах дестабілізації економічної та політичної обстановки на сході країни, Банк доклав максимальні зусилля щодо збереження клієнтської бази та довіри до Банку. Органами управління Банку є: • Загальні збори акціонерів; • Спостережна рада Банку; • Правління Банку. Розподіл повноважень між цими органами управління визначені Статутом (нова редакція) Банку, погодженим Національним банком України 06.03.2017 та зареєстрованим 10.03.2017 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, номер запису 10741050023064527. Правління Банку очолює Голова Правління, а членами Правління на 01.07.2018 були: Заступник Голови Правління, Начальник відділу аналізу та управління ризиками та Начальник відділу фінансового моніторингу. Органами контролю Банку є Ревізійна комісія та Відділ внутрішнього аудиту. Ревізійна комісія є органом контролю Банку, що здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Відділ внутрішнього аудиту Банку є органом оперативного контролю Спостережної ради Банку. Спеціалізація Банку: Банк позиціонує себе як універсальний. Стратегічна мета Банку: Зайняти стабільне положення на ринку банківських послуг за рахунок надання якісних універсальних послуг клієнтам. Банк з 06.10.2008 є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, реєстраційний №208 (Свідоцтво учасника фонду від 22.11.2012 №199). Інформація щодо змін в структурі Банку: Спостережною Радою Банку 21.04.2016 (протокол №21/04/2016) прийнято рішення про зміну місцезнаходження відділення ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК» №3 у м. Донецьк з адреси: м. Донецьк, вул. Р. Люксембург, б. 40, на адресу: м. Київ, вул. Сакаганського, б. 3, літ. «А». Спостережною Радою Банку 17.05.2016 (протокол №17/05/2016) прийнято рішення про зміну місцезнаходження відділення ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК» №3 у м. Києві з адреси: м. Київ, вул. Сакаганського, б. 3, літ. «А», на адресу: м. Київ, бульвар Шевченка Тараса, б. 11, приміщення 51. Спостережною Радою Банку 22.12.2016 (протокол №22/12/2016) прийнято рішення про зміну місцезнаходження відділення ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК» №3 у м. Києві з адреси: м. Київ, бульвар Шевченка Тараса, б. 11, приміщення 51, на адресу: м. Київ, вул. Сакаганського, б. 3, літ. «А». Відділення перейменовано у Центральне відділення ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" у м. Києві. Чинна на дату складання звітності організаційна структура Банку визначена рішенням Спостережної ради від 02.05.2018 (протокол №02/05/2018). У звітному періоді не відбувалося припинення (ліквідація) окремих видів банківських операцій. Частка керівництва в акціях Банку: за станом на 01.07.2018 частка керівництва у Статутному капіталі Банку відсутня. Власники істотної участі в Банку: За станом на 01.07.2018 істотною участю в Банку володіють наступні акціонери: 1. Орлова Наталя Вікторівна – 21,8885%; 2. Орлова Ольга Олександрівна – 49,9225%; 3. Орлов Володимир Олександрович – 27,0635%. Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів (компанії і країни) та їх частка в статутному капіталі (заповнюється банками з іноземним капіталом): іноземні інвестори не мають часток в Статутному капіталі Банку. Фінансова звітність Банку складається на основі даних бухгалтерського обліку та відповідно до вимог МСФЗ, включає суттєву, своєчасну та достовірну інформацію, яка сприяє прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій. Метою складання фінансової звітності є надання повної правдивої інформації про фінансовий стан і діяльність Банку користувачам для прийняття економічних рішень. Зведення фінансової звітності Банку передбачає послідовне об'єднання відповідних статей фінансових звітів Головного офісу Банку та його відділень. При зведенні звітності виконується перевірка тотожності відповідних рахунків 3, 6, 7 та 9 класів Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України. Контроль за дотриманням обов'язкових економічних нормативів, відкритої валютної позиції, а також контроль за дотриманням норм обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку здійснюється щоденно за даними зведеного балансу Банку. Звітним періодом для складання фінансової звітності є перше півріччя 2018 року. Річна звітність складена відповідно до МСФЗ та вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 №373. Проміжна фінансова звітність Банку за II квартал 2018 рік 25.07.2018 затверджена до випуску

Правлінням Банку (протокол №25/07/2018).

2

Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність. Макроекономічне середовище. Економічний розвиток України. У I півріччі 2018 року спостерігалось зростання Валового внутрішнього продукту. За попередніми даними величина цього зростання складе 2,5-3% (у I півріччі його розмір складає 3,1% у порівнянні до відповідного періоду 2017 року). Внутрішній попит, як споживчий, так і інвестиційний, залишається основним рушієм економічного зростання. Підтримували зростання подальше підвищення доходів населення, високі ділові очікування, а також сприятливі зовнішньоекономічні умови.

Крім того, певний внесок здійснило й зниження бази порівняння під впливом розриву виробничо-логістичних зв'язків з неконтрольованими територіями на початку минулого року, однак прояв цього чинника повною мірою очікується в наступних кварталах. Дещо стримувало економічну активність погіршення погодних умов наприкінці I кварталу. В той же час у червні дали про себе знати ряд негативних чинників, які можуть у майбутньому негативно вплинути на головні макроекономічні показники. Так, у червні 2018 року погіршилась світова цінова кон'юнктура для українських експортерів через зниження, хоч і помірне, цін на сталь та падіння цін на окремі зернові. Ціни на сталь знижувалися під впливом запровадження мит з боку США та зростання виробництва, тоді як підтримку цінам надавали високі темпи економічного зростання як розвинених країн, так і країн, ринки яких розвиваються. Ціни на зернові демонстрували різноспрямовану динаміку – на кукурудзу стрімко знизилися, відображаючи поліпшення очікувань щодо врожаю цієї культури, на пшеницю – зросли через погіршення врожайності на тлі посухи в окремих країнах. Після досягнення пікових значень у попередньому місяці ціни на нафту скоригувалися та коливалися у вузькому діапазоні на очікуваннях засідання ОПЕК+ про збільшення обсягів видобутку, а наприкінці місяця зросли під впливом посилення торговельних війн. У січні - травні 2018 року розмір середньої номінальної заробітної плати штатних працівників підприємств, установ, організацій (з кількістю працівників 10 осіб і більше) становив 8 225 грн. і порівняно з відповідним періодом попереднього року збільшився на 26,7%. Індекс реальної заробітної плати в січні - травні 2018 р. порівняно з відповідним періодом 2017 року становив 111,8%. У червні 2018 року споживча інфляція суттєво сповільнилася – до 9,9% у річному вимірі (порівняно з 11,7% у травні). У місячному вимірі ціни не змінилися. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики. Подальше зниження інфляції в річному вимірі відбулося переважно завдяки відчутному розширенню пропозиції продуктів харчування, у тому числі сирих, внаслідок більш сприятливих погодних умов і збільшення імпорту. Крім того, на темпах зростання вартості імпортованих товарів, а також цін на товари та послуги зі значною імпоротною складовою у собівартості сприятливо позначилося зміцнення обмінного курсу гривні, що зокрема було зумовлено жорсткою монетарною політикою Національного банку. У II кварталі 2018 року Національний банк продовжив проведення жорсткої монетарної політики та утримував облікову ставку на рівні 17% річних. У реальному вимірі облікова ставка зросла з 5% річних на початку року до 8-9% річних у червні. Жорстка монетарна політика утримувала реальну дохідність гривневих облігацій однією із найвищих серед країн, ринки яких розвиваються. Це дало змогу зберегти інтерес до гривневих активів в умовах посилення турбулентності на фінансових ринках країн, що розвиваються, та подальшого відтермінування отримання Україною фінансування за програмою МВФ. Зовнішня торгівля та платіжний баланс. Збереження сприятливих зовнішньоекономічних умов як з боку світових цін на сировинні товари, так і зовнішнього попиту, особливо країн Європи, забезпечували стійке зростання українського експорту на початку 2018 року. Однак через швидке відновлення внутрішнього попиту, який значною мірою задовольняється імпортом, дефіцит торгівлі товарами поступового розширювався (до 1,3 млрд. дол. США у січні-лютому 2018 року порівняно з 0,9 млрд. дол. у відповідному періоді минулого року). Водночас подальше нарощення грошових переказів компенсувало збільшення торговельного дефіциту. Як наслідок, сальдо поточного рахунку в січні-лютому залишилося близьким до нуля. В той же час у травні поточний рахунок платіжного балансу був близьким до нуля порівняно з профіцитом у квітні (0,2 млрд. дол.) через розширення дефіциту торгівлі товарами. Зростання як експорту, так і імпорту товарів сповільнилося, однак імпорт продовжував зростати швидше за експорт за рахунок вищих цін на енергоносії та значних обсягів закупівель продукції машинобудування. Збільшення дефіциту торгівлі товарами порівняно з квітнем частково було компенсоване розширенням профіциту первинних та вторинних доходів завдяки меншим виплатам дивідендів та зобов'язанням з обслуговування боргу приватного сектору, а також стійким зростанням приватних переказів. Рахунок поточних операцій На початку 2018 року зростання експорту товарів прискорилося до 16,6% р/р насамперед завдяки відновленню зростання експорту продовольчих товарів (3,4% р/р порівняно зі зниженням у IV кварталі 2017 року). Зокрема підвищення світових цін на зернові частково компенсувало подальше зниження фізичних обсягів їх експорту через нижчий урожай 2017 року порівняно з попереднім. Крім того, високий урожай окремих олійних культур (сої та ріпаку) сприяв збереженню високих темпів зростання експорту насіння олійних. Це разом з підвищеним попитом з

боку країн Європи на біопаливо забезпечило збільшення поставок відходів харчових продуктів (макуха, жом тощо). Останній фактор сприяв також істотному нарощенню обсягів поставок продукції деревообробної промисловості (експорт паливної деревини збільшився в 1,8 рази р/р). Також продовжили збільшуватися поставки інших продовольчих товарів (м'ясо- та молокопродуктів), насамперед завдяки стійкому попиту з боку країн ЄС. Зростання обсягів експорту товарів уповільнилося (до 13,2% р/р) передусім через вичерпання запасів с/г культур попереднього врожаю, зниження виробництва у металургії та добувній промисловості. Водночас погіршення показників експорту стримувалося сприятливою зовнішньою ціновою кон'юнктурою. Так зростання вартісних обсягів експорту металургійної продукції (30,2% р/р) більше як наполовину було забезпечено саме зростанням цін. Ціновий фактор був ключовим для збільшення вартісних обсягів експорту залізної руди на 6,2% р/р. Відносно низькі темпи зростання фізичних обсягів експорту чорних металів (10,5% р/р) та зниження обсягів експорту залізних руд зумовлене відповідним падінням обсягів виробництва через проведення ремонтів на окремих підприємствах цих видів діяльності. Через вичерпання запасів фізичні обсяги експорту зернових культур зменшилися на 23,7% р/р, соняшникової олії – на 7,1% р/р. Водночас завдяки відносно високим цінам зниження їх вартісних обсягів було не таким суттєвим. Тривало сповільнення зростання експорту молочної продукції, що, серед інших причин, зумовлено оновленням дозволів на поставки до ЄС. Натомість у травні відновилося зростання експорту м'яса (на 11,3% р/р) за рахунок збільшення попиту з боку країн ЄС на тлі обмежень на поставки продукції птахівництва з Бразилії. У результаті Україна істотно наростила експорт відповідної продукції до ЄС та увійшла до трійки найбільших постачальників курятини до даного регіону, а вартісні обсяги експорту продовольчих товарів скоротилися помірно (на 3,3% р/р). Істотно прискорилося зростання експорту хімічної продукції (до 49,2% р/р) завдяки нарощуванню хімічного виробництва, чому, серед іншого, сприяло налагодження прямих поставок сировини на окремі заводи. Зростання експорту послуг залишилося майже на рівні минулого місяця (11,3% р/р), попри зменшення обсягів транзиту газу та нафти. Проте останнім часом свій вплив також здійснюють негативні чинники, про що зазначене вище.

Імпорт товарів у травні продовжував зростати високими темпами (15,5% р/р) переважно за рахунок енергоносіїв та продукції машинобудування. Зростання обсягів імпорту енергоносіїв прискорилося до 12,4% р/р на тлі висхідної динаміки цін на них. Так на тлі найвищих за останні чотири роки світових цін на нафту вартісні обсяги імпорту нафтопродуктів збільшилися в 1,4 рази р/р. Зростання цін також призвело до збільшення вартісних обсягів імпорту природного газу (8,4% р/р) за зменшення його фізичних обсягів на 12% р/р. Крім того, тривало зростання фізичних обсягів закупівель вугілля (10,5% р/р) через нарощування виробництва в коксохімічній промисловості, однак вартісні обсяги імпорту зменшилися на 7,6% р/р за рахунок збільшення закупівель дешевшого коксівного вугілля. Високий споживчий попит продовжував підтримувати зростання обсягів імпорту продовольчих та промислових товарів (на 22,7% р/р та 16,8% р/р відповідно). Значними темпами й надалі зростав імпорт продукції машинобудування (17,8%), хоча вони дещо знизилися порівняно з квітнем як через збільшення частки вживаних автомобілів у структурі імпорту легкових автомобілів, так і ефект бази порівняння (у травні 2017 року здійснювалися значні поставки ТВЕлів). Сповільнилося зростання імпорту продукції хімічної промисловості (до 10,8% р/р), відображаючи збільшення внутрішнього виробництва та ажіотажний попит на добрива минулого року напередодні запровадження антидемпінгових мит на окремі добрива походженням з РФ. Фінансовий рахунок На початку 2018 року за фінансовим рахунком спостерігався чистий відплив коштів у розмірі 0,3 млрд. дол. США. Державний сектор відіграв ключову роль у динаміці фінансового рахунку через операції уряду з ОВДП, номінованими як в іноземній, так і в національній валюті. Переважно через погашення урядом валютних ОВДП чисті зовнішні активи банків зросли на 0,4 млрд. дол., натомість збільшення нерезидентами інвестицій в гривневі ОВДП призвело до зростання чистих залучень державного сектору. Крім того, у січні-лютому 2018 року відновилося скорочення готівкової валюти поза банками (0,2 млрд. дол.) унаслідок зростання її чистого продажу населенням. Натомість приплив прямих іноземних інвестицій був порівняно незначним (0,2 млрд. дол.) і спрямовувався до реального сектору переважно у формі акціонерного капіталу. На початку 2018 року тривав помірний відплив боргового капіталу з приватного сектору (0,3 млрд. дол.), що насамперед відображав зростання виплат реального сектору за довгостроковими кредитами. У травні чисті надходження за фінансовим рахунком збільшилися до 307 млн. дол. та були забезпечені приватним сектором економіки (як банками, так і реальним сектором). Активи банківського сектору скоротилися переважно через придбання ними ОВДП, номінованих в іноземній валюті, а приплив капіталу до реального сектору був зумовлений зростанням чистої заборгованості за торговими кредитами (0,4 млрд. дол.). У II кварталі 2018 року відбулося зниження інтересу інвесторів до країн, що розвиваються, завдяки рішенням ЄЦБ про згортання програми кількісного пом'якшення та погіршення торговельних відносин між США, ЄС, Китаєм. В умовах зміцнення долара США та очікувань подальшого посилення монетарної політики провідними країнами, валюти країн, ринки яких розвиваються, переважно девальювали. Погіршення світових фінансових умов для країн, що розвиваються, на тлі

подальшого зміцнення обмінного курсу гривні зумовило зниження зацікавленості зовнішніх інвесторів гривневими ОВДП. Через погашення цих паперів у власності нерезидентів та виплати довгострокових кредитів чисті зобов'язання державного сектору продовжили скорочуватися (113 млн. дол. у травні). Надходження прямих іноземних інвестицій залишилися на рівні попередніх місяців (150 млн. дол.), однак більше половини від їх загального обсягу було спрямовано до банківського сектору в результаті операцій із переоформлення боргу в статутний капітал. Незважаючи на профіцит зведеного платіжного балансу (0,3 млрд. дол.), міжнародні резерви станом на кінець травня зменшилися до 18,2 млрд. дол., або 3,2 місяця імпорту майбутнього періоду через виплати кредитів на користь МВФ (0,4 млрд. дол.). Міжнародні резерви України становили 17 978,2 млн. дол. США (в еквіваленті) станом на 01 липня 2018 року, за попередніми даними. За червень вони скоротилися на 1,1% у зв'язку із здійсненням платежів за державним боргом, номінованим в іноземній валюті. По-перше, 562,4 млн. дол. США було спрямовано на платежі Уряду з обслуговування та погашення державного боргу в інвалюті (крім платежів на користь МВФ), з яких 552,5 млн. дол. США – обслуговування та погашення за ОВДП, номінованих в іноземній валюті. По-друге, 162,0 млн. дол. США (у еквіваленті) Уряд та Національний банк України сплатили на користь Міжнародного валютного фонду протягом червня. Основним джерелом поповнення резервів у червні стали надходження на користь Уряду від розміщення ОВДП, номінованих в іноземній валюті, у сумі 539,4 млн. дол. США.

Виконання Державного бюджету України У травні 2018 року державний бюджет зведено з профіцитом (11,4 млрд. грн.) завдяки підвищенню доходів. Доходи в травні стрімко зросли – на 46,8% р/р порівняно з скороченням на 6,8% р/р у квітні. Це відбулося завдяки як економічним, так і тимчасовим факторам, серед яких дія одних уже вичерпалася (зокрема бази порівняння через зарахування спеціалізованих коштів у квітні 2017 року), а інших ще тривала (зміщення графіка перерахувань частини прибутку НБУ за 2017 рік на II квартал 2018 року, з яких найбільший обсяг був у травні – 17 млрд. грн.). Саме останнє зумовило суттєве збільшення неподаткових надходжень (більш як у два рази). Податкові надходження продовжили зростати високими темпами (на 30,8% р/р) зокрема за рахунок податку на прибуток підприємств під впливом поліпшення їх фінансових результатів. Стійкими темпами тривало зростання надходжень від ПДФО завдяки збільшенню номінальних заробітних плат. Попри підвищені обсяги відшкодування, зберігалось досить суттєве зростання надходжень від ПДВ, у т. ч. унаслідок збільшення імпорту (зокрема енергетичних ресурсів). Нарощування виробництва підакцизних товарів сприяло відновленню зростання надходжень від акцизного податку. Значними темпами тривало зростання й видатків (на 44,7% р/р).

Ключовим фактором їх зростання в травні стало збільшення витрат на обслуговування боргу, передусім внутрішнього (унаслідок репрофайлінгу, проведеного у жовтні 2017 року, основні виплати з обслуговування цих ОВДП припадають на травень та листопад). Істотно зросли витрати на придбання товарів та послуг, серед яких найбільше – на предмети та інвентар, а також медикаменти. Високими темпами тривало зростання соціальних видатків та витрат на оплату праці та істотно збільшилися капітальні видатки. Місцеві бюджети виконано з профіцитом (3,1 млрд. грн.) завдяки високим доходам на тлі повільнішого, ніж у попередньому місяці, зростання видатків. Першому зокрема сприяло зростання надходжень від ППП, тоді як друге зумовлено сповільненням зростання витрат на соціальне забезпечення (у т. ч. через завершення опалювального сезону та тимчасове зниження кількості субсидієнтів). У підсумку профіцит зведеного бюджету в травні розширився (до 14,6 млрд. грн.). Основні тенденції розвитку банківського сектору України. У I півріччі 2018 року банківський сектор працював у сприятливих макроекономічних умовах. Чисті (за вирахуванням резервів) кредити фізичним особам в гривні продовжують зростати темпом близько 35% р/р. Обсяги корпоративного кредитного портфеля практично не змінилися, банки досі зосереджені на підвищенні його якості, ніж на збільшенні частки ринку. Більшість банків очікує зростання кредитування бізнесу. Вартість фондування стабілізувалась, до кінця року її суттєвих змін не очікується. Прибутковість банківського сектору зростає. Протягом I півріччя ключовим викликом для банків був перехід на стандарт МСФЗ 9: необхідно було змінити класифікацію активів та впровадити підхід до формування резервів на основі концепції очікуваних збитків. Проте, заявлені оцінки впливу переходу на МСФЗ 9 на балансові показники та прибутковість банків слід вважати попередніми – окремі банки протягом року ще продовжуватимуть перехід на новий стандарт. Структура сектору. З початку 2018 року кількість діючих банків та структура їхньої власності не змінилися. Акціонери 2-х невеликих банків з діючих 82 вирішили припинити банківську діяльність – після завершення юридичних процедур ці банки здадуть ліцензію. Державні банки продовжують домінувати на ринку, їхні частки за чистими активами та депозитами населення – 55,4% та 62,8% відповідно. Концентрація у секторі не змінилася, на топ-20 банків припадає 90,8% чистих активів. Активи. За I півріччя чисті активи банків скоротилися на 3,0% до 1 299 млрд. грн. Головні чинники – переоцінка державних цінних паперів відповідно до вимог МСФЗ 9 та зниження обсягу корпоративних кредитів. Чисті корпоративні кредити у гривневому еквіваленті зменшилися на 4,0% до 438 млрд. грн. унаслідок зміцнення гривні та сезонного скорочення кредитування (1,3 в. п. за фіксованим на початок року курсом). Банки продовжували активно

| | |
|---|---|
| | <p>кредитувати населення. Обсяг чистих кредитів фізичних особам в гривні збільшився на 5,6% до 83.8 млрд. грн., або на 37,4% у річному обчисленні. Як і у 2017 році найшвидше зростали кредити на поточні цілі: кредити на купівлю побутової техніки, авто тощо. Із початку року частка непрацюючих кредитів зросла на 1,6 в.п. до 56,1%. В основному це зумовлено зміною методології обліку фінансових інструментів, зокрема частину нарахованих, але не сплачених процентних доходів перенесено до рахунку резервів, тому обсяги загальних та непрацюючих активів одноразово зросли за незмінних чистих активів. Фондування. В 2018 році комерційні банки України не мали значного відтоку депозитів. Якщо станом на 01 січня 2018 року строкові кошти фізичних осіб склали 325 411 млн. грн., то на 01 червня 2018 року вони збільшились до 315 072 млн. грн. (зниження на 1,7%). Враховуючи деяке зниження курсу основних іноземних валют до гривні порівняно з початком року, можна сказати, що розмір вкладів населення залишається стабільним.</p> <p>Також стабільним є розмір процентних ставок закладами. Загалом кошти бізнесу та населення продовжують домінувати у фондуванні банківської системи. Станом на 01 червня 2018 року їхня частка складає 77,2%. Процентні ставки. На початку 2018 року процентні ставки за гривневими депозитами стабілізувались на рівні 13-14% річних. Вартість доларових депозитів вкотре оновила історичний мінімум (близько 3-4% річних за 12-місячнимикладами), проте темпи зниження процентних ставок уповільнилися. Потенціал подальшого здешевлення валютних депозитів поступово вичерпується, враховуючи рівень інфляції та оподаткування процентів за депозитами, що обумовлює необхідність відшкодування основної суми вкладу з урахуванням фактичного знецінення грошей. Відсоток за кредитами для бізнесу та фізичних осіб протягом року істотно не змінився та становить близько 30% за кредитами фізичних осіб та 15-20% - за кредитами юридичних осіб в національній валюті та 6-9% - в іноземній. Подальше зниження вартості кредитів ускладнене, по-перше, двозначним рівнем інфляції у 2018 році, по-друге, вартістю ресурсів у банківській системі України, а по-третє, високою часткою проблемної заборгованості у кредитному портфелі банків (непрацюючі кредити становлять близько 55% усього кредитного портфелю банків). Також на протязі 2018 року Національний банк України тричі підвищував облікову ставку – з 14,5% до 17,5%. Останній раз – 13 липня 2018 року. Фінансові результати та капітал. Банківський сектор України на протязі перших п'яти місяців 2017 року працював з прибутком у 12 812 млн. грн. Доходи банків в цілому склали 78 275 млн. грн., з яких переважна більшість припадає на процентні (55 834 млн. грн. або 71,3%) та комісійні (19 543 млн. грн. або 25,0%). Загальні витрати склали 65,5 млн. грн., з яких необхідно виділити 27 807 тис. грн. процентних витрат (42,5% усіх витрат) та 20 510 млн. грн. (31,3% усіх витрат) – загальних адміністративних. Відрахування в резерви становлять 4 144 млн. грн. (6,3% загальних витрат банків). Балансовий капітал банків зменшився з 163 597 млн. грн. на 01 січня 2018 року до 158 807 млн. грн. на 01 червня 2018 року (на 2,93%). Перспективи та ризики. За оптимістичними оцінками, банківська система нарощуватиме прибутковість надалі завдяки покращенню операційного результату та скороченню відрахувань до резервів. База фондування зростатиме. Зберігатиметься висока конкуренція банків за якісних позичальників. Результати квітневого опитування НБУ свідчать, що переважна більшість банків очікує поживалення корпоративного кредитування. За більш стриманими оцінками поточний стан банківської системи збережеться, а з ринку можуть бути виведені або залишити його самі ще декілька невеликих банків. Запровадження МСФЗ 9 триватиме до кінця року. У травні НБУ розпочав стрес-тестування 25 банків, на які сукупно припадає близько 95% активів банківського сектору. Банки, для яких буде виявлено потребу у капіталі, до 10 серпня отримають вимогу про розробку програм капіталізації. Згідно з Рішенням Правління Національного банку України від 19/07/2018 №459-рш/БТ за результатами першого і другого етапів оцінки стійкості Банк не потребує докапіталізації.</p> |
| 3 | <p>Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності. Проміжну фінансову звітність складено згідно з вимогами міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, міжнародних стандартів фінансової звітності, Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України (надалі – НБУ) від 24.10.2011 №373, постанови Правління НБУ від 29.12.2015 №965 «Про схвалення методичних рекомендацій щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України», Облікової політики Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за II квартал 2018 року. Проміжну фінансову звітність складено згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – МСФЗ), випущеною Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (надалі – МСБО) та тлумачень Міжнародного комітету з тлумачення міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі – КТМФЗ). Принципи підготовки фінансової звітності вимагають від керівництва Банку використовувати оцінки і припущення, які можуть вплинути на враховані суми активів і зобов'язань, розкриття умовних активів і зобов'язань на дату фінансової звітності, а також враховані суми прибутку за звітний період. Дані оцінки та припущення ґрунтуються на інформації, наявній на дату випуску фінансової звітності. Дійсні результати можуть</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>відрізнятися від вищевказаних оцінок та припущень. Найбільш важливі оцінки та припущення стосуються зменшення корисності кредитів та дебіторської заборгованості. Банк регулярно проводить аналіз кредитів та дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і відсутній достатній обсяг фактичних даних про аналогічних позичальників.</p> <p>Банк аналогічним чином оцінює зміни майбутніх грошових потоків на основі даних спостережень, що вказують на несприятливу зміну в статусі погашення зобов'язань позичальниками або зміну державних чи місцевих економічних умов, що співвідноситься з випадками невиконання зобов'язань за активами.</p> <p>Керівництво використовує оцінки, засновані на історичних даних про структуру збитків стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивних ознак зменшення корисності за групами кредитів і дебіторської заборгованості. Виходячи з наявного досвіду, Банк використовує своє професійне судження при коригуванні даних спостережень стосовно групи кредитів або дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин. За результатами проведеного аналізу кредитних, депозитних портфелів можливі обсяги ретроспективного коригування оцінені як несуттєві, а саме: - надання кредитів/залучення депозитів здійснювалось Банком на ринкових умовах за ринковими ставками, тому при визначенні справедливої вартості коригування до цієї статті не застосовувались; - балансова вартість короткострокових фінансових активів та фінансових зобов'язань дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до коштів на вимогу. Справедлива вартість довгострокових інструментів несуттєво відрізняється від балансової (згідно з Обліковою політикою Банк не застосовував ефективну ставку відсотка тільки до фінансових інструментів зі строком користування до одного року, а також, якщо рівень відхилення ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами від номінальної процентної ставки був несуттєвим за критеріями, визначеними Обліковою політикою Банку. Керівництву Банку не відома інформація про факти шахрайства або підозри у шахрайстві управлінського персоналу, які б вплинули на діяльність Банку і внутрішній контроль та мали суттєвий вплив на фінансову звітність. Функціональна валюта звітності та одиниця її виміру: гривня, округлена до тисяч. Операції в іноземній валюті в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності також відображаються в гривнях з її перерахуванням за офіційним курсом Національного банку України на дату здійснення операції.</p> |
| 4 | <p>Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.) Рядок Назва статті II квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Готівкові кошти 17 842 4 579 2. Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 13 825 20 658 3. Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 92 022 23 185 3.1. України 92 022 23 185 4. Резерв під непідтверджені готівкові кошти (80) (83) 5. Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках (394) (696) 6. Усього грошових коштів та їх еквівалентів 123 215 47 643</p> |
| 5 | <p>Примітка 5. Цінні папери в портфелі банку до погашення. Таблиця 5.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення: (тис. грн.) Рядок Назва статті II квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Державні облігації 14 023 24 025 2. Усього цінних паперів у портфелі Банку до погашення за мінусом резервів 14 023 24 025</p> |
| 6 | <p>Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів. Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів. (тис. грн.) Рядок Назва статті II квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Кредити, надані юридичним особам 447 306 746 708 2. Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 8 065 7 058 3. Резерв під знецінення кредитів (67 707) (198 485) 4. Усього кредитів за мінусом резервів 387 664 555 281 У Банку немає цінних паперів, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо. Станом на 30 червня 2018 року (кінець дня) сума нарахованих, але не отриманих процентних доходів, включених до відповідних статей, складає 12 864 тис. грн. Станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) сума нарахованих, але не отриманих процентних доходів, включених до відповідних статей, складає 50 921 тис. грн. Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за II квартал 2018 року: (тис. грн.) Рядок Рух резервів Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 1. Залишок станом на початок періоду (195 782) (2 703) (198 485) 2. Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду (44 886) (1 345) (46 231) 3. Зменшення заборгованості за рахунок резерву та договору про переуступку права вимоги за кредитом 156 523 0 156 523 4. Вплив перерахунку у валюту подання звітності 20 486 0 20 486 5. Залишок станом на кінець періоду (63 659) (4 048) (67 707) Таблиця 6. 3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2017 рік: (тис. грн.) Рядок Рух резервів Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 1. Залишок станом на початок періоду (285 543) (2 569) (288 112) 2. Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду (44 090) (134) (44 224) 3. Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву 144 244 0 144 244 4. Вплив перерахунку у валюту подання звітності (10 393) 0 (10 393) 5. Залишок станом на кінець періоду (195 782) (2 703) (198 485) Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної</p> |

| | |
|---|---|
| 7 | <p>діяльності: (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності II квартал 2018 року 2017 рік сума % сума % 1 2 3 4 5 6 1. Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 33 192 7,3 3 030 0,4 2. Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 276 460 60,7 540 363 71,7 3. Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 0 0 0 0 4. Фізичні особи 8 065 1,8 7 058 0,9 5. Інші* 137 654 30,2 203 315 27 6. Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 455 371 100 753 766 100% Інші*: 1. Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів 0 0 0 0 2. Металургійне виробництво, виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування 10 139 7,4 9 029 1,2 3. Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність 127 515 92,6 176 417 23,4 4. Інші види економічної діяльності 0 0 17 869 2,4 5. Усього інші 137 654 30,2 203 315 27 Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення II квартал 2018 року: (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам* Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 1. Незабезпечені кредити 0 0 0 2. Кредити, забезпечені: 644 973 8 492 653 465 2.1. грошовими коштами 239 487 0 239 487 2.2. нерухомим майном: 137 870 5 201 143 071 2.2.1. у т.ч. житлового призначення 0 2 666 2 666 2.3. гарантіями і поручительствами 88 700 1 563 90 263 2.4. іншими активами 178 916 1 728 180 644 3. Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 447 306 8 065 455 371 * - у таблиці 6.5. за рядками 2.-2.4. наведено вартість забезпечення за кредитами. У Банку відсутні незабезпечені кредити, надані юридичним особам. Частина кредитів забезпечена одночасно грошовими коштами (нерухомим майном, іншими активами) та поручительствами третіх осіб. Таблиця 6. 6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2017 рік: (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам* Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 1 Незабезпечені кредити 0 0 0 2. Кредити, забезпечені: 1 107 449 7 964 1 115 413 2.1. грошовими коштами 246 655 0 246 655 2.2. нерухомим майном, 139 937 5 201 145 138 у т. ч житлового 0 2 666 2 666 2.3. гарантіями і поручительствами 285 320 1 563 286 883 2.4. іншими активами 435 537 1 200 436 737 3. Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 746 708 7 058 756 766 *- у таблиці 6.6. за рядками 2-2.4 наведено вартість забезпечення за кредитами. Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за II квартал 2018 року: (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 1. Непрострочені та не знецінені: 399 698 4 443 404 141 1.1. великі позичальники з кредитною історією більше двох років 17 972 0 17 972 1.2. кредити середнім компаніям 332 359 0 332 359 1.3. кредити малим компаніям 49 367 0 49 367 1.4. інші кредити фізичним особам 0 4 443 4 443 2. Прострочені, але незнецінені -3 47 608 0 47 608 2.1. із затримкою платежу від 1 до 92 днів 18 810 0 18 810 2.2. із затримкою платежу від 92 до 366 днів 28 798 0 28 798 3. Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі 0 3 622 3 622 3.1. із затримкою платежу від 93 до 183 днів 0 0 3 622 3.2. із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 0 3 622 3 622 4. Загальна сума кредитів до вирахування резервів 447 306 8 065 455 371 5. Резерв під знецінення за кредитами (63 659) (4 048) (67 707) 6. Усього кредитів за мінусом резервів 383 647 4 071 387 664 3 - Прострочені, але незнецінені кредити включають забезпечені кредити, справедлива вартість забезпечення за якими покриває прострочені платежі за процентами та основною сумою боргу. Суми, відображені як прострочені та незнецінені, є залишком за такими кредитами, а не тільки прострочені суми за окремими платежами. Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за 2017 рік: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 1. Непрострочені та незнецінені 637 120 4 500 641 620 1.1. великі позичальники з кредитною історією більше двох років 18 991 0 18 991 1.2. кредити середнім компаніям 245 002 0 245 002 1.3. кредити малим компаніям 373 127 0 373 127 1.4. Інші кредити фізичним особам 4 500 4 500 2. Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі 109 588 2 558 112 146 2.1. із затримкою платежу від 32 до 92 днів 109 588 0 109 588 2.2. із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 0 2 558 2 558 3. Загальна сума кредитів до вирахування резервів 746 708 7 058 753 766 4. Резерв під знецінення за кредитами (195 782) (2 703) (198 485) 5. Усього кредитів за мінусом резервів 550 926 4 355 555 281 Таблиця 6.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за II квартал 2018 року: (тис. грн.) Рядок Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави 1 2 3 4 5 = 4-3 1. Кредити, надані юридичним особам 447 306 644 973 197 667 2. Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 8 065 8 492 427 3. Усього кредитів 455 371 653 465 198 094 Банк застосовує ринкову вартість заставленого майна, яка визначена за порівняльним методичним підходом згідно законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Таблиця 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2017 рік: (тис. грн.) Рядок Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави 1 2 3 4 5 = 4-3 1. Кредити, надані юридичним особам 746 708 822 129 75 421 2. Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 7 058 6 401 (657) 3. Усього кредитів 753 766 828 530 74 764</p> |
| 7 | Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи. Таблиця 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи: |

| | |
|---|---|
| | <p>(тис. грн.) Рядок Назва статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 1. Балансова вартість на початок попереднього періоду: 0 1 201 47 37 1 481 121 0 507 3 394 1.1. первісна (переоцінена) вартість 29 824 2 532 839 81 1 773 604 0 1 684 37 337 1.2. знос на початок попереднього періоду (29 824) (1 331) (792) (44) (291) (483) 0 (1 177) (33 943) 2. Надходження 0 30 840 0 0 41 0 0 911 3. Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 0 0 0 0 0 0 0 0 4. Амортизаційні відрахування 0 (87) (11) (1) (46) (41) 0 (30) (216) 5. Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) 0 1 069 720 32 1 586 120 920 460 4 907 5.1. первісна (переоцінена) вартість 29 824 2 755 1 679 81 2 069 853 920 1 712 39 893 5.2. знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (29 824) (1 686) (959) (49) (483) (733) 0 (1 252) (34 986) 6. Надходження 0 272 0 28 146 192 170 21 829 7. Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 0 60 0 0 0 6 0 0 66 8. Вибуття 0 0 0 0 0 0 (920) 0 (920) 9. Амортизаційні відрахування 0 (204) (91) (3) (118) (198) 0 (21) (635) 10. Балансова вартість на кінець звітного періоду 0 1 197 629 57 1 614 120 170 460 4 247 10.1. первісна (переоцінена) вартість 29 824 3 087 1 679 109 2 215 1 051 170 1 733 39 868 10.2. знос на кінець звітного періоду (29 824) (1 890) (1 050) (52) (601) (931) 0 (1 273) (35 621) За станом на кінець дня 30.06.2018 в Банку відсутні необоротні активи, стосовно яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, крім тих, що знаходяться в зоні конфлікту в окремих районах Донецької області. Банк не має створених нематеріальних активів. Необоротні активи в заставу Банком не передавались. Банк не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо). Банк не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, первісна вартість повністю амортизованих основних засобів – 3 293,5 тис. грн. Протягом II кварталу 2018 року необоротні активи обліковувались за первісною (історичною) вартістю, переоцінка необоротних активів не проводилась. Справедлива вартість об'єктів необоротних активів відноситься до III рівня ієрархії справедливої вартості.</p> |
| 8 | <p>Примітка 8. Інші фінансові активи. Таблиця 8.1. Інші фінансові активи: (тис. грн.) Рядок Найменування статті II квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Грошові кошти з обмеженим правом використання 1 329 838 2. Інші фінансові активи* 92 218 3. Резерв під знецінення інших фінансових активів (76) (40) 4. Усього інших фінансових активів за мінусом резервів: 1 345 1 016 * Інші фінансові активи: 2.1. Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами (виплата переводів) 68 0 2.2. Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування 18 211 2.3. Інші нараховані доходи 6 7 Усього Інші фінансові активи: 92 218 Залишки грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання знаходяться на рахунку Гарантійного фонду за операціями з картками міжнародних платіжних систем у банку-спонсора ПУМБ. Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за II квартал 2018 року: (тис. грн.) Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 5 1. Залишок за станом на початок I кварталу 2018 року (25) (15) (40) 2. (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом I-II кварталу 2018 року (40) 4 (36) 3. Залишок за станом на кінець II кварталу 2018 року: (65) (11) (76) Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2017 рік: (тис. грн.) Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 5 1. Залишок за станом на початок 2017 року (6) (2) (8) 2. (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (19) (13) (32) 3. Залишок за станом на кінець 2017 року: (25) (15) (40) Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за II квартал 2018 року: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 5 1. Непрострочена та незнецінена заборгованість: 1 323 98 1 421 1.1. Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 1 323 0 1 323 1.2. Нові великі клієнти 0 98 98 1.3. Середні компанії 0 0 0 2. Заборгованість знецінена на індивідуальній й основі: 0 0 0 2.1. із затримкою платежу від 32 до 92 днів 0 0 0 2.2. із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 0 0 0 3. Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 1 323 98 1 421 4. Резерв під знецінення інших фінансових активів (65) (11) (76) 5. Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 1 258 87 1 345 Таблиця 8.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2017 рік: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Грошові кошти з обмеженим правом користування Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 5 1. Непрострочена та не знецінена заборгованість: 838 218 1 056 1.1. Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 838 0 838 1.2. Середні компанії 0 218 218 1.3. Інші 0 0 0 2. Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: 0 0 0 2.2. із затримкою платежу від 32 до 92 днів 0 0 0 3. Усього інших фінансових активів до вирахування резерву: 838 218 1 056 4. Резерв під знецінення інших фінансових активів (25) (15) (40) 5. Усього інших фінансових активів за мінусом резерву: 813 203 1 016</p> |
| 9 | <p>Примітка 9. Інші активи. Таблиця 9.1. Інші активи: (тис. грн.) Рядок Найменування статті II квартал 2018</p> |

| | |
|----|---|
| | <p>року 2017 рік 1 2 3 4 1. Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 201 124 2. Передоплата за послуги 1 431 1 042 3. Інші активи* 116 129 4. Резерв під інші активи (229) (161) 5. Усього інших активів за мінусом резервів: 3 519 1 134 *Інші активи 1. Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб 26 29 2. Податки та обов'язкові платежі окрім податку на прибуток 90 100 3. Усього: 116 129 Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за II квартал 2018 року: (тис. грн.) Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги 1 2 3 4 1. Залишок за станом на початок періоду (124) (37) 2. (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (47) (21) 3. Залишок за станом на кінець періоду: (171) (58) Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2017 рік: (тис. грн.) Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги 1 2 3 4 1. Залишок за станом на початок періоду (8) 0 2. (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду (116) (37) 3. Залишок за станом на кінець періоду: (124) (37)</p> |
| 10 | <p>Примітка 10. Кошти клієнтів. Таблиця 10.1. Кошти клієнтів (тис. грн.) Рядок Найменування статті II квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Державні та громадські організації: 0 0 1.1. Поточні рахунки 0 0 2. Інші юридичні особи 56 009 45 075 2.1. Поточні рахунки 48 362 40 361 2.2. Строкові кошти 7 647 4 714 3. Фізичні особи: 281 072 275 736 3.1. Поточні рахунки 11 125 6 988 3.2. Строкові кошти 269 947 268 748 4. Усього коштів клієнтів 337 081 320 811 За станом на 30 червня 2018 року сума нарахованих, але не сплачених процентних витрат, включених до відповідних статей, складає 1 238 тис. грн. (на 31 грудня 2017 року - 844,9 тис. грн.) Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності: (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності II квартал 2018 року 2017 рік сума % Сума % 1 2 3 4 5 6 1. Державне управління 0 0,00 0 0,00 2. Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 91 0,03 512 0,16 3. Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 3 886 1,31 2 422 0,76 4. Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 15 057 1,12 19 781 6,17 5. Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 1 228 0,05 124 0,04 6. Складське господарство 1 715 0,51% 0 0 6. Фізичні особи 280 489 89,63 275 621 85,91 7. Інші* 34 615 7,81 22 351 6,96 8. Усього коштів клієнтів 337 081 100,00 320 811 100,00 * Інші: 7.1. Добич кам'яного вугілля 262 0,03 105 0,03 7.2. Виробництво із пластмас, кераміки продуктів нафтопереробки та ін 212 0,05 300 0,09 7.3. Виробництво чавуна, сталі, феросплавів, алюмінію та інше 60 0,02 44 0,01 7.4. Будівництво 2 901 0,41 3 517 1,09 7.5. Діяльність громадських організацій 31 180 7,30 18 385 5,73 Інші усього: 34 615 7,81 22 351 6,96</p> |
| 11 | <p>Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання. Таблиця 11.1. Інші фінансові зобов'язання: (тис. грн.) Рядок Найменування статті II квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 136 9 331 2. Інші фінансові зобов'язання* 66 152 3. Усього інших фінансових зобов'язань 202 9 483 * Інші фінансові зобов'язання: 2.1. Нараховані витрати 54 65 2.2. Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку 12 87 Усього Інші фінансові зобов'язання: 66 152</p> |
| 12 | <p>Примітка 12. Інші зобов'язання. (тис. грн.) Рядок Найменування статті II квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 633 1 603 2. Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 1 056 648 3. Кредиторська заборгованість з придбання активів 2 2 4. Доходи майбутніх періодів 51 51 5. Усього: 1 742 2 304</p> |
| 13 | <p>Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід). (тис. грн.) Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Усього 1 2 3 4 5 1. Залишок на початок 2017 року 145 145 000 145 000 2. Внески за акціями (паями, частками) нового випуску 55 55 000 55 000 3. Залишок на кінець 2017 року 200 200 000 200 000 4. Внески за акціями (паями, частками) нового випуску 0 0 5. Залишок на кінець II кварталу, що закінчився 30 червня 2018 року 200 200 000 200 000 Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 10.12.2007 зареєстровано випуск акцій ВАТ «ЄВРОПРОМБАНК» на суму 74 500 000,00 грн., про що 23.10.2008 надано Свідоцтво №514/1/07. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 08.09.2011 зареєстровано випуск акцій Банку на суму 120 000 000,00 грн., про що 12.01.2012 видано Свідоцтво №440/1/11. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 18.09.2015 зареєстровано випуск акцій Банку на суму 145 000 000,00 грн., про що 24.05.2016 надано Свідоцтво №110/1/2015. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 14.09.2016 зареєстровано випуск акцій Банку на суму 200 000 000,00 грн., про що 23.05.2017 видано Свідоцтво №93/1/2016. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 14.09.2017 зареєстровано випуск акцій Банку на суму 150 000 000,00 грн., про що видано Тимчасове свідоцтво №96/1/2017-Т. Протягом 28-30 листопада 2017 року акціонерами Банку була проведена оплата за прості акції на загальну суму 100 000 000,00 гривень. Спостережною радою Банку від 29.05.2018 прийнято рішення про відмову від розміщення акцій, грошові внески акціонерам повернуті. Скасування реєстрації випуску акцій Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ще не здійснено. Номінальна вартість однієї акції Банку дорівнює 1 тис. грн.</p> |

| | |
|----|---|
| 14 | <p>Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення. (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки II квартал 2018 року 2017 рік менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців Усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 9 АКТИВИ 1. Грошові кошти та їх еквіваленти 123 215 0 123 215 47 643 0 47 643 2. Цінні папери в портфелі до погашення 14 023 0 14 023 24 025 0 24 025 3. Кредити та заборгованість клієнтів 347 926 39 738 387 664 533 223 22 058 555 281 4. Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток 8 362 0 8 362 32 071 0 3 271 5. Відстрочений податковий актив 4 360 0 4 360 4 350 0 4 350 6. Гудвіл 0 0 0 0 0 0 7. Основні засоби та нематеріальні активи 0 4 247 4 247 0 4 907 4 907 8. Інші фінансові активи 1 345 0 1 345 1 016 0 1 016 9. Інші активи 3 519 0 3 519 1 134 0 1 134 10. Усього активів: 502 750 43 985 546 735 614 662 26 965 641 627 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 11. Кошти клієнтів 291 667 45 414 337 081 313 345 7 466 320 811 12. Зобов'язання за поточним податком на прибуток 0 0 0 0 0 0 13. Інші фінансові зобов'язання 202 0 202 9 483 0 9 483 14. Інші зобов'язання 1 742 0 1 742 2 304 0 2 304 15. Резерви за зобов'язаннями 62 62 16. Усього зобов'язань: 293 673 45 414 339 087 325 132 7 466 332 598</p> |
| 15 | <p>Примітка 15. Процентні доходи та витрати. (тис. грн.) Рядок Найменування статті II квартал 2018 року II квартал 2017 року за поточний квартал за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року 1 2 3 4 5 6 ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: 1. Кредити та заборгованість клієнтів 24 444 68 550 33 687 63 380 2. Цінні папери в портфелі банку до погашення 431 726 354 754 3. Усього процентних доходів 24 875 69 276 34 041 64 134 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: 4. Строкові кошти юридичних осіб (140) (231) (1 363) (4 427) 5. Строкові кошти фізичних осіб (6 851) (12 741) (17 493) (31 084) 6. Строкові кошти інших банків 0 0 0 0 7. Поточні рахунки (119) (219) (43) (95) 8. Усього процентних витрат (7 110) (13 191) (18 899) (35 606) 9. Чистий процентний дохід/(витрати) 17 765 56 085 15 142 28 528</p> |
| 16 | <p>Примітка 16. Комісійні доходи та витрати. (тис. грн.) Рядок Найменування статті II квартал 2018 року II квартал 2017 року за поточний квартал за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року 1 2 3 4 5 6 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: 1. Розрахунково-касові операції 622 1 203 443 995 3. Операції на валютному ринку 424 772 308 1 415 4. Інші 0 3 19 19 5. Гарантії надані 17 31 181 181 6. Усього комісійних доходів 1 063 2 009 951 2 610 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: 7. Розрахунково-касові операції (159) (277) (88) (181) 8. Інші (за операціями з БПК) (149) (368) (174) (245) 9. Усього комісійних витрат (308) (645) (262) (426) 10. Чистий комісійний дохід/витрати 755 1 364 689 2 184</p> |
| 17 | <p>Примітка 17. Інші операційні доходи. (тис. грн.) Рядок Найменування статті II квартал 2018 року II квартал 2017 року за поточний квартал за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року 1 2 3 4 5 6 1. Дохід від операційного лізингу (оренди) 38 72 23 44 2. Інші* 10 27 12 28 3. Усього операційних доходів 48 99 35 72 *Інші: 2.1. Дохід від оформлення документів 10 27 12 28 Усього Інші 10 27 12 28</p> |
| 18 | <p>Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати. (тис. грн.) Рядок Найменування статті II квартал 2018 року II квартал 2017 року за поточний квартал за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року 1 2 3 4 5 6 1. Витрати на утримання персоналу (4 576) (8 031) (2 159) (4 073) 2. Амортизація основних засобів (355) (614) (279) (466) 3. Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (11) (21) (21) (50) 4. Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (766) (1 385) (435) (995) 5. Витрати на оперативний лізинг (оренду) (1 345) (2 377) (990) (1 977) 6. Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (272) (980) (1 759) (3 699) 7. Інші* (322) (831) (482) (801) 8. Усього адміністративних та інших операційних витрат (7 647) (14 239) (6 125) (12 061) *Інші: 7.1. Витрати на аудит 0 0 (87) (87) 7.2. Штрафи, пені, що сплачені банком 0 (45) 0 (11) 7.3. Витрати на комунальні послуги (98) (203) (54) (137) 7.4. Господарські витрати (108) (227) (213) (319) 7.5. Витрати на депозитарні послуги 0 0 (5) (10) 7.6. Витрати на відрядження (13) (37) (1) (1) 7.7. Витрати на охорону (90) (177) (77) (155) 7.8. Інші: (13) (142) (45) (81) Усього «Інші» (322) (831) (482) (801)</p> |
| 19 | <p>Примітка 19. Витрати на податок на прибуток. Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток: (тис. грн.) Рядок Найменування статті II квартал 2018 року II квартал 2017 року за поточний квартал за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року 1 2 3 4 5 6 1. Поточний податок на прибуток 0 0 0 0 2. Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: 4 9 3 7 2.1. виникненням чи списанням тимчасових різниць 4 9 3 7 3. Усього витрати податку на прибуток 4 9 3 7 Дані рядка «Усього</p> |

| | |
|----|--|
| | <p>витрати податку на прибуток» відповідають даним рядка «Витрати на податок на прибуток» Таблиці 2 Додатку 1 «Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати)». Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку): (тис. грн.) Рядок Найменування статті II квартал 2018 року II квартал 2017 року за поточний квартал за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року 1 2 3 4 1. Прибуток до оподаткування 20 190 (3 486) (24 381) 23 582 2. Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 0 0 4 388 (4 245) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): 3. Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (витрати, що не включаються до складу валових витрат згідно з податковим законодавством) 0 0 4 871 5 115 4. Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (суми витрат, врахованих у податковому обліку) 0 0 27 767 (28 985) 5. Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди 0 0 8 567 8 567 6. Інші коригування 0 0 2 (41) 7. Сума податку на прибуток (збиток) 0 0 3 7 У зв'язку з від'ємним фінансовим результатом за II квартал 2018 року Банк не нараховував податок на прибуток за II квартал 2018 року. Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за II квартал 2018 року: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Залишок на кінець періоду 1 2 3 4 5 1. Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 4 351 9 4 360 1.1. Основні засоби 4 351 9 4 360 1.2. Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 0 0 0 2. Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 4 351 9 4 360 3. Визнаний відстрочений податковий актив 4 351 9 4 360 Таблиця 19.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2017 рік: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Залишок на початок періоду Залишок на початок періоду Залишок на кінець періоду 1 2 3 4 5 1. Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 4 334 4 4 338 1.1. Основні засоби 4 334 4 4 338 2. Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 4 334 4 4 338 3. Визнаний відстрочений податковий актив 4 334 4 4 338</p> |
| 20 | <p>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 II квартал 2018 року II квартал 2017 року за поточний квартал за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року 1 2 4 5 6 7 1. Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку 20 186 (3 477) (24 378) 23 589 2. Прибуток/(збиток) за рік 20 186 (3 477) (24 378) 23 589 3. Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 200 200 200 179 4. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 100,9 (17,39) (121,89) 131,78 Таблиця 20.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку: (тис. грн.) Рядок Найменування статті II квартал 2018 року II квартал 2017 року за поточний квартал за поточний квартал наростаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року за відповідний квартал попереднього року наростаючим підсумком з початку року 1 2 4 5 6 7 1. Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку 20 186 (3 477) (24 378) 23 589 2. Дивіденди за простими та привілейованими акціями 0 0 0 0 3. Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 20 186 (3 477) (24 378) 23 589 4. Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 20 186 (3 477) (24 378) 23 589 5. Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 20 186 (3 477) (24 378) 23 589</p> |
| 21 | <p>Примітка 21. Операційні сегменти. Таблиця 21.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2018 рік: (тис. грн.) Рядок Найменування 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 Дохід від зовнішніх клієнтів: 0 0 726 0 726 1. Процентні доходи 0 0 726 0 726 2. Комісійні доходи 0 0 0 0 0 3. Інші операційні доходи 0 0 0 0 0 Дохід від інших сегментів: 68 715 1 943 0 0 70 658 4. Процентні доходи 67 010 1 540 0 0 68 550 5. Комісійні доходи 1 633 376 0 0 2 009 6. Інші операційні доходи 72 27 0 0 99 Усього доходів сегментів 68 715 1 943 726 0 71 384 7. Процентні витрати (449) (12 742) 0 0 (13 191) 8. Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (44 947) (1 345) 0 213 (46 079) 9. Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (64) 0 0 0 (64) 10. Результат від операцій з іноземною валютою (4 197) (160) 0 0 (4 357) 11. Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою 3 705 0 0 0 3 705 12. Комісійні витрати 0 0 0 (645) (645) 13. Адміністративні та інші операційні витрати (6 208) (8 031) 0 0 (14 239) 14. РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток) 16 555 (20 335) 726 (432) (3 486) Данні за колонкою «Усього» відповідають Звіту про прибутки та збитки та інший</p> |

| | |
|----|--|
| | <p>сукупний дохід. Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за II квартал 2017 року: (тис. грн.) Рядок Найменування 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</p> <p>Дохід від зовнішніх клієнтів: 0 0 754 10 764 1. Процентні доходи 0 0 754 0 754 2. Комісійні доходи 0 0 0 10 10 Дохід від інших сегментів: 65 699 353 0 0 66 052 3. Процентні доходи 63 368 12 0 0 63 380 4. Комісійні доходи 2 311 289 0 0 2 600 5. Інші операційні доходи 20 52 0 0 72 6. Усього доходів сегментів 65 699 353 754 10 66 816 7. Процентні витрати (4 514) (31 092) 0 0 (35 606) 8. Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (1 698) 0 0 (516) (2 214) 9. Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (28) 0 0 0 (28) 10. Результат від операцій з іноземною валютою 1 320 165 0 0 1 485 11. Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою 5 618 0 0 0 5 618 12. Комісійні витрати 0 0 0 (426) (426) 13. Адміністративні та інші операційні витрати (5 818) (6 245) 0 0 (12 063) 14. РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 60 579 (36 819) 754 (932) 23 582 Таблиця 21.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за II квартал 2018 року: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам 1 2 3 4 5 6 АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1. Активи сегментів 492 372 1 919 0 494 291 2. Усього активів сегментів 492 372 1 919 0 494 291 3. Нерозподілені активи 0 0 52 444 52 444 4. Усього активів 492 372 1 919 52 444 546 735 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 5. Зобов'язання сегментів 58 059 279 354 0 337 413 6. Усього зобов'язань сегментів 58 059 279 354 0 337 413 7. Нерозподілені зобов'язання 0 0 1 674 1 674 8. Усього зобов'язань 58 059 279 354 1 674 339 087 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 9. Амортизація (395) (202) (38) (635) Сума, вказана у рядку 3. Нерозподілені активи, складається з: - сума коштів в НБУ та готівки – 31 586 тис. грн.; - витрати майбутніх періодів – 569 тис. грн.; - запаси матеріальних цінностей на складі та у підзвітних осіб – 26 тис. грн.; - дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку – 3 062 тис. грн.; - розрахунки за податками та обов'язковими платежами – 90 тис. грн.; - основні засоби та нематеріальні активи – 4 247 тис. грн.; - нараховані доходи за кредитами - 12 864 тис. грн. Сума, вказана у рядку 7. Нерозподілені зобов'язання, складається з: - доходи майбутніх періодів – 51 тис. грн.; - кредиторська заборгованість за господарськими операціями - 2 тис. грн.; - розрахунки за податками та обов'язковими платежами – 383 тис. грн.; - сума нарахованих витрат за коштами клієнтів – 1 238 тис. грн. Загальні суми активів (рядок 4) відповідають значенню рядка 9 Звіту про фінансовий стан (Баланс). Загальні суми зобов'язань (рядок 8) відповідають значенню рядка 14 Звіту про фінансовий стан (Баланс). Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам Інвестиційна банківська діяльність 1 2 3 4 5 6 7 АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1. Активи сегментів 616 398 840 0 0 617 238 2. Усього активів сегментів 616 398 840 0 0 617 238 3. Нерозподілені активи 0 0 0 99 076 99 076 4. Усього активів 616 398 840 0 99 076 716 314 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 5. Зобов'язання сегментів 37 136 454 447 0 0 491 583 6. Усього зобов'язань сегментів 37 136 454 447 0 0 491 583 7. Нерозподілені зобов'язання 0 0 0 3 706 3 706 8. Усього зобов'язань 37 136 454 447 0 3 706 495 289 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 9. Амортизація (278) (194) 0 (44) (516) Сума, вказана у рядку 3. Нерозподілені активи, складається з: - сума коштів в НБУ та готівки – 36 745 тис. грн.; - витрати майбутніх періодів – 373 тис. грн.; - запаси матеріальних цінностей на складі та у підзвітних осіб – 32 тис. грн.; - дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку – 159 тис. грн.; - розрахунки за податками та обов'язковими платежами – 4 611 тис. грн.; - основні засоби та нематеріальні активи – 3 995 тис. грн.; - нараховані доходи за кредитами 53 161 тис. грн. Сума, вказана у рядку 7. Нерозподілені зобов'язання, складається з: - доходи майбутніх періодів – 43 тис. грн.; - кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку - 2 тис. грн.; - розрахунки за податками та обов'язковими платежами – 2 370 тис. грн.; - сума нарахованих витрат за коштами клієнтів – 1 289 тис. грн.; - нараховані витрати – 2 тис. грн. Загальні суми активів (рядок 4) відповідають значенню рядка 9 Звіту про фінансовий стан (Баланс). Загальні суми зобов'язань (рядок 8) відповідають значенню рядка 14 Звіту про фінансовий стан (Баланс). Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період Україна всього Україна всього 1 2 3 4 5 6 1. Доходи від зовнішніх клієнтів 726 726 764 764 2. Основні засоби 4 247 4 247 3 396 3 396</p> |
| 22 | <p>Примітка 22. Управління фінансовими ризиками. Принципи управління ризиками. Впроваджена в Банку система управління ризиками має на меті захист інтересів вкладників і кредиторів, забезпечення ліквідності та платоспроможності Банку, а також створення умов для забезпечення його стабільної діяльності та розвитку. Процес управління ризиками в Банку базується на таких основних принципах та завданнях: - підтримка визначеного рівня толерантності Банку до ризиків; - забезпечення оптимального співвідношення між рівнем ризику та доходністю операцій; - недопущення довготривалого знаходження Банку під надмірним ризиком; - підтримка капіталу на рівні, який необхідний для компенсації ризиків; -</p> |

неможливість проведення операцій без дотримання правил та процедур, які передбачені внутрішньобанківськими нормативними документами; - забезпечення ефективної взаємодії структурних підрозділів на всіх рівнях відповідальності в процесі управління ризиками; - безперервність використання та удосконалення правил та процедур управління ризиками. Процес управління ризиками охоплює всі структурні рівні – від вищого управлінського рівня, на якому визначаються основні принципи та підходи до управління ризиками, до управлінського рівня, на якому безпосередньо виникають ризики. При здійсненні управління ризиками Банком забезпечується чіткий розподіл функцій, обов'язків та повноважень між органами управління, структурними підрозділами та окремими співробітниками, а також визначається рівень та обсяги відповідальності підрозділів, що задіяні в процесі управління ризиками.

Загальна стратегія управління ризиками визначається Спостережною радою. Правління та профільні комітети Банку є вищими колегіальними виконавчими органами, які здійснюють оперативне управління та несуть відповідальність за організацію та реалізацію процесу управління ризиками. Відділ аналізу та управління ризиками здійснює кількісну та якісну оцінку ризиків, на які наражається Банк, або які можуть виникнути в подальшому в його діяльності, здійснює моніторинг стану та розміру ризиків. Підрозділ внутрішнього аудиту оцінює адекватність системи управління ризиками потребам Банку. Структурні підрозділи Банку здійснюють оперативне управління ризиками, які пов'язані з їх діяльністю, у відповідності до встановлених рівнів толерантності та лімітів, та несуть відповідальність за результати від прийняття цих ризиків. Інші органи та підрозділи Банку залучаються до процесу управління ризиками в межах їх функціональних обов'язків та повноважень, у відповідності до принципів корпоративного управління. Процес управління ризиками включає наступні етапи: - виявлення (ідентифікація) ризику; - вимірювання, аналіз та оцінка рівня ризику; - мінімізація ризику; - контроль та моніторинг ризику. З метою здійснення управління ризиками Банк визначає наступні основні види ризиків: кредитний ризик, ризик ліквідності, процентний ризик, валютний ризик, ринковий ризик, операційний ризик. Кредитний ризик

Основою процесу прийняття управлінських рішень щодо здійснення кредитних операцій є оцінка кредитоспроможності позичальника, яка спрямована на визначення характеру та специфіки діяльності, поточного фінансового стану та його динаміки, кредитної історії, а також характеристик, які впливають на спроможність забезпечити виконання зобов'язань. Основними інструментами управління кредитним ризиком є: - диверсифікація; - лімітування - резервування; - дотримання встановлених обмежень щодо кредитного ризику (нормативи кредитного ризику); - стрес-тестування. Ризик ліквідності. Головною метою процесу управління ризиком ліквідності є забезпечення достатнього рівня ліквідності та платоспроможності Банку для забезпечення своєчасного та повного виконання вимог вкладників і кредиторів. Основними інструментами управління ризиком ліквідності є: - оцінка активів та зобов'язань за строками погашення; - структурний аналіз; - гар-аналіз; - дотримання встановлених обмежень щодо ризику ліквідності (нормативи ліквідності); - стрес-тестування. Процентний ризик. Основними завданнями управління процентним ризиком є мінімізація рівня ризику в межах бажаних параметрів доходності. Банк забезпечує комплексний підхід до управління процентним ризиком, який включає як управління активами, так і зобов'язаннями. Основними інструментами управління процентним ризиком є: - аналіз структури активів та зобов'язань, які чутливі до зміни відсоткових ставок; - аналіз показників доходності (процентний спред, процентна маржа, рентабельність, ін.); - стрес-тестування. Аналіз чутливості для процентного ризику здійснюється з урахуванням можливого впливу зміни відсоткових ставок за відповідними статтями активів і зобов'язань у визначених розмірах як окремо для активів та зобов'язань (зміни у кожному сегменті), так і одночасно (паралельний зсув за обома сегментами). Аналіз чутливості забезпечує можливість оцінки впливу зміни відсоткових ставок на показники прибутку та розміру власного капіталу Банку. Валютний ризик. Валютний ризик обумовлюється розміром відкритих валютних позицій та змінами валютних курсів (керована Банком складова валютного ризику та некерована Банком складова валютного ризику відповідно). Під час ідентифікації валютного ризику Банком аналізується наявна ситуація та тенденції на валютних ринках, здійснюється оцінка розміру валютної позиції та аналізується структура активів і зобов'язань у розрізі валют. Основними інструментами управління валютним ризиком є: - моніторинг валютних позицій; - дотримання встановлених обмежень щодо валютного ризику (ліміти); - стрес-тестування. Ринковий ризик. Основними завданнями при управлінні ринковим ризиком є мінімізація втрат внаслідок коливань процентних ставок, курсів валют, цін акцій та товарних контрактів тощо. Основними інструментами управління ринковим ризиком є: - аналіз показників доходності по активах та пасивах, за якими оцінюється ринковий ризик; - аналіз курсів іноземних валют, ринкових цін на окремі фінансові інструменти; - стрес-тестування. Операційний ризик. Основою управління операційним ризиком є виявлення недоліків в системі прийняття управлінських рішень, системі внутрішнього контролю, інформаційних системах та системі підбору кадрів, оцінка можливого впливу даних недоліків на діяльність Банку та визначення шляхів компенсації збитків від такого впливу. Основними інструментами управління операційним ризиком є: - розробка внутрішньобанківських нормативних документів, які регламентують

порядок прийняття рішень, повноваження та обов'язки при здійсненні банківських операцій; - чіткий розподіл функціональних обов'язків між структурними підрозділами та запровадження інструментів внутрішнього контролю; - регламентація повноважень та прав доступу до інформаційних систем, систем обробки та передачі даних; - реалізація ефективної політики управління персоналом; - стрес-тестування.

Таблиця 22.1. Аналіз валютного ризику: Розрахунок проводився для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти. (тис. грн.) Рядок Найменування валюти На кінець дня 30.06.2018 На кінець дня 31.12.2017 монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція (3+5-4) монетарні активи монетарні зобов'язання похідні фінансові інструменти чиста позиція (7-8) 1 2 3 4 5 6 7 8 9 1. Долари США 141 911 141 297 0 614 114 220 150 349 19 622 (16 507) 2. Євро 51 140 50 896 0 244 61 798 76 213 0 (14 415) 3. Фунти стерлінгів 0 3 0 (3) 0 3 0 (3) 4. Інші валюти 18 805 25 938 0 (7 133) 30 108 28 006 0 2 102 5. Усього 211 856 218 134 0 (6 278) 206 126 254 571 0 (28 823) Таблиця 22.2.

Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими: Розрахунок проводився для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти. (тис. грн.) Рядок Найменування статті На кінець дня 30.06.2018 На кінець дня 31.12.2017 вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал 1 2 3 4 5 6 1. Зміцнення долара США на 5% 31 0,01% (825) (0,27)% 2. Послаблення долара США на 5% (31) (0,01)% 825 0,27% 3. Зміцнення євро на 5% 12 0,00% (721) (0,23)% 4. Послаблення євро на 5% (12) (0,00)% 721 0,23% 5. Зміцнення фунта стерлінгів на 5% 0 0,00% 0 0,00% 6. Послаблення фунта стерлінгів на 5% 0 0,00% 0 0,00% 7. Зміцнення інших валют на 5% (357) (0,13)% 105 0,03% 8. Послаблення інших валют на 5% 357 0,05% (105) (0,03)% Таблиця 22.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Середньозважений валютний курс звітного періоду Середньозважений валютний курс попереднього періоду вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал 1 2 3 4 5 6 1. Зміцнення долара США на 5% 31 0,01% (214) (0,07)% 2. Послаблення долара США на 5% (31) (0,01)% 214 0,07% 3. Зміцнення євро на 5% 13 0,00% (828) (0,27)% 4. Послаблення євро на 5% (13) 0,00% 828 0,27% 5. Зміцнення фунта стерлінгів на 5% 0 0,00% 0 0,00% 6. Послаблення фунта стерлінгів на 5% 0 0,00% 0 0,00% 7. Зміцнення інших валют на 5% (7 469) (2,69)% (2 723) (0,89)% 8. Послаблення інших валют на 5% 7 469 2,69% 2 723 0,89% Таблиця 22.4.

Загальний аналіз процентного ризику: (тис. грн.) Рядок Найменування статті На вимогу і менше 1 міс. Від 1 до 6 міс. Від 6 до 12 міс. Більше року Усього 1 2 3 4 5 6 7 ЗВІТНИЙ ПЕРІОД 1. Усього фінансових активів 227 630 82 224 189 245 39 738 538 837 2. Усього фінансових зобов'язань 73 804 95 331 120 037 45 414 334 586 3. Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду 153 826 (13 107) 69 208 (5 676) 204 251 ПОПЕРЕДНІЙ ПЕРІОД 4. Усього фінансових активів 160 314 95 066 207 965 88 135 551 480 5. Усього фінансових зобов'язань 67 154 98 445 101 033 12 747 279 379 6. Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду 93 160 (3 379) 106 932 75 388 272 101 Нарахування відсотків за монетарними статтями активів та зобов'язань здійснюється за фіксованими ставками. Таблиця 22.5.

Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Звітний період Попередній період гривня долари США євро інші гривня долари США євро інші 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 Активи 1. Кредити та заборгованість клієнтів 19,7 9,6 0 10,5 23,1 9,3 10,9 12 2. Боргові цінні папери в портфелі до погашення 0 0 0 11,38 0 0 0 Зобов'язання 2. Кошти клієнтів: 10,87 6,56 4,48 4,79 10,27 7,17 6,27 4,78 2.1. поточні рахунки 1,22 0,00 0,00 0,00 0,73 0,73 0,07 0,00 2.2. строкові кошти 15,51 6,76 5,66 4,81 14,93 6,88 5,28 4,81 Таблиця 22.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Україна Усього 1 2 3 6 Активи 1. Грошові кошти та їх еквіваленти 138 496 138 496 2. Кредити та заборгованість клієнтів 386 987 386 987 3. Інші фінансові активи 13 354 13 354 4. Усього фінансових активів 538 837 538 837 Зобов'язання 5. Кошти клієнтів 332 744 332 744 6. Інші фінансові зобов'язання 1 842 1 842 7. Усього фінансових зобов'язань 334 586 334 586 8. Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 204 251 204 251 9. Зобов'язання кредитного характеру 12 763 12 763 Оцінка географічної концентрації дає можливість зробити висновок про відсутність впливу зовнішніх факторів на стан активів і зобов'язань. Таблиця 22.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Україна Усього 1 2 3 4 Активи: 1. Грошові кошти та їх еквіваленти 41 497 41 497 2. Кредити та заборгованість клієнтів 508 461 508 461 3. Цінні папери в портфелі до погашення 0 0 4. Інші фінансові активи 1 522 1 522 5. Усього фінансових активів 551 480 551 480 Зобов'язання: 6. Кошти клієнтів 279 198 279 198 7. Інші фінансові зобов'язання 181 181 8. Усього фінансових зобов'язань 279 379 279 379 9. Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 272 101 272 101 10. Зобов'язання кредитного характеру 3 883 3 883 Таблиця 22.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період: (тис. грн.)

| | |
|----|--|
| | <p>Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 1. Кошти клієнтів: 71 968 29 825 185 537 45 414 0 332 744 1.1. Кошти фізичних осіб 26 964 29 976 181 838 45 414 0 284 192 1.2. Інші 45 004 2 849 3 699 0 0 51 552 2. Інші фінансові зобов'язання 1 836 6 0 0 0 1 842 3. Фінансові гарантії 5 778 0 0 0 0 5 778 4. Інші зобов'язання кредитного характеру 6 985 0 0 0 0 6 985 5. Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 86 567 29 831 185 537 45 414 0 347 349 Таблиця 22.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік: (тис. грн.)</p> <p>Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 1. Кошти клієнтів: 54 011 50 033 209 301 7 466 0 320 811 1.1. Кошти фізичних осіб 11 226 49 957 206 971 7 466 0 275 620 1.2. Інші 42 785 76 2 330 0 0 45 191 2. Субординований борг 0 0 0 0 0 0 3. Інші фінансові зобов'язання 9 483 0 0 0 0 9 483 4. Фінансові гарантії 0 31 291 0 0 322 5. Інші зобов'язання кредитного характеру 14 697 0 2 178 0 0 16 875 6. Інші фінансові зобов'язання кредитного характеру 34 192 0 1 119 22 558 0 57 869 7 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 112 383 50 033 212 598 30 024 0 405 038 Таблиця 22.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за II квартал 2018 року: (тис. грн.)</p> <p>Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 Активи 1. Грошові кошти та їх еквіваленти 138 496 0 0 0 0 138 496 2. Кредити та заборгованість клієнтів 76 341 16 163 254 745 13 058 26 680 386 987 3. Інші фінансові активи 12 793 561 0 0 0 13 354 4. Усього фінансових активів 227 630 16 724 254 745 13 058 26 680 538 837 Зобов'язання 5. Кошти клієнтів 71 968 29 825 185 537 45 414 0 332 744 6. Інші фінансові зобов'язання 1 836 6 0 0 0 1 842 7. Усього фінансових зобов'язань 73 804 29 831 185 537 45 414 0 334 586 8. Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 153 826 (13 107) 69 208 (32 356) 26 680 204 251 9 Зобов'язання кредитного характеру 12 763 0 0 0 0 12 763 Таблиця 22.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік: (тис. грн.)</p> <p>Рядок Найменування статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 Активи 1. Грошові кошти та їх еквіваленти 47 643 0 0 0 0 46 643 2. Кредити та заборгованість клієнтів 59 408 35 079 390 047 70 747 0 555 281 3. Цінні папери в портфелі банку до погашення 24 025 0 0 0 0 24 025 4. Інші фінансові активи 1 016 0 0 0 0 1 016 5. Усього фінансових активів 132 092 35 079 390 047 70 747 0 627 965 Зобов'язання 6. Кошти клієнтів 54 011 50 033 209 301 7 466 0 320 811 7. Інші фінансові зобов'язання 9 483 0 0 0 0 9 483 8. Усього фінансових зобов'язань 63 494 50 033 209 301 7 466 0 330 294 9. Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 68 598 (14 954) 180 746 63 281 0 297 671 10. Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня 68 598 53 664 234 390 297 671 297 671 x</p> |
| 23 | <p>Примітка 23. Управління капіталом. Головною метою управління капіталом є формування та підтримання обсягу капіталу, достатнього для виконання нормативних вимог, підтримки діяльності з урахування планів щодо розвитку та забезпечення захисту від ризиків, на які наражається Банк в процесі своєї діяльності.</p> <p>Управління капіталом Банку передбачає здійснення наступних заходів: 1. Визначення обсягу капіталу, який необхідний для виконання регулятивних вимог. 2. Визначення обсягу капіталу, який необхідний для здійснення активних операцій (з урахуванням прогностичних показників зміни обсягів діяльності) та / або покриття ризиків, які пов'язані з даними операціями. 3. Визначення джерел, які можуть бути використані Банком для забезпечення необхідного рівня капіталізації, включаючи як внутрішні джерела, що включають використання власних можливостей та ресурсів (поточний та нерозподілений прибуток, зменшення обсягів відвернень та виключень), так і зовнішні джерела, що потребують безпосередньої участі власників та / або інвесторів (поповнення статутного капіталу, внесення коштів на умовах субординованого боргу). Станом на 01.07.2018 Банк порушував наступні економічні нормативи: • норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 (фактичне значення 22,24% при нормативному не більше 20,00%) Банк забезпечував виконання нормативу достатності регулятивного капіталу Н2, значення якого станом на 01.07.2018 складало 92,77% при нормативному не менше 10,00%; норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (фактичне значення 14,66% при нормативному не більше 20,00%); значень лімітів відкритої валютної позиції довгої (фактичне значення 0,1873% при нормативному не більше 5,00%) та відкритої валютної позиції короткої (фактичне значення 4,1094% при нормативному не більше 5,00%). Внаслідок наявності на звітну дату статусу Банку як спеціалізованого ощадного банку, до нього застосовуються більш жорсткі значення економічних нормативів, зокрема: • норматив миттєвої ліквідності Н4 (30,00% замість 20,00%); • норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (20,00% замість 25,00%); • норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 (20,00% замість 25,00%). Таблиця 23.1. Структура регулятивного капіталу: (тис. грн.)</p> <p>Рядок Найменування статті II квартал 2018 року (кінець дня 30 червня 2018 року) 2017 рік (кінець дня 31 грудня 2017 року) 1 2 3 4 1.</p> |

| | |
|----|---|
| | <p>Основний капітал: 198 427 284 650 1.1. Статутний капітал 200 000 200 000 1.2. Незареєстрований статутний капітал 0 100 000 1.3. Розкриті резерви (резерви і фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку) 18 998 10 825 1.4. Внески акціонерів 35 000 35 000 1.5. Резерви переоцінки 1 087 6 258 1.6. Зменшення основного капіталу: (56 658) (67 433) 1.6.1. нематеріальні активи за мінусом суми зносу (631) (461) 1.6.2. збитки минулих років (51 227) (73 851) 1.6.3. Прибуток/збиток поточного року (4 787) 13 385 1.6.4. недоотримані нараховані доходи (13) (6 506) 1.6.5. непокритий кредитний ризик 0 0 2. Додатковий капітал: 7 267 22 389 2.1. Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам, під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками 0 0 2.2. Нерозподілені прибутки минулих років, зменшені на непокритий кредитний ризик 7 267 22 389 2.3. Прибуток поточного року 0 2.4. Внески акціонерів 0 2.5. Резерви переоцінки 0 2.6. недоотримані нараховані доходи 3. Усього регулятивного капіталу 205 694 307 039 4. Значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу, % 92,77 73,59</p> |
| 24 | <p>Примітка 24. Потенційні зобов'язання Банку станом на 30 червня 2018 року (кінець дня). 1. Розгляд справ у суді. Під час звичайного ведення операцій Банк виступає стороною судового процесу. Банк вважає, що остаточний розмір зобов'язань, що може виникнути внаслідок судового процесу, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку. Також слід зазначити, що по заборгованості, що пов'язана з поверненням позик та рішення по якій знаходиться на розгляді у суді, сформовані резерви у повній сумі заборгованості. 2. Потенційні податкові зобов'язання. Банк здійснює свою діяльність в Україні та виконує вимоги податкового законодавства України. Банк дотримується виваженого тлумачення чинного законодавства, і в своїй діяльності враховує позицію податкових органів щодо окремих питань оподаткування. 3. Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Станом на кінець дня 30 червня 2018 року Банк не мав контрактних зобов'язань, що пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, інших зобов'язань капітального характеру на реконструкцію об'єктів нерухомості. У зв'язку з цим банк не створював резерви під потенційні витрати капітального характеру. 4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). Банк, окрім власних, має орендовані об'єкти нерухомості, які використовуються в поточній діяльності. Інформація щодо майбутніх сум орендних платежів, які відомі на кінець дня 30 червня 2018 року наведені у табл. 24.1. Слід зазначити, що по усіх договорах оренди Банк має можливість дострокового розірвання договорів зі власної ініціативи без додаткових втрат. 5. Дотримання особливих вимог. За станом на кінець дня 30 червня 2018 року Банк не мав особливих вимог за отриманими кредитними коштами. 6. Зобов'язання з кредитуванням. Зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням включають: - зобов'язання з надання кредитів, які ще не виконані; - зобов'язання за гарантіями, наданими банком. Усі зобов'язання, що пов'язані з кредитуванням за певних умов можуть бути перетворені у кредити, тому вони зазнають такого ж саме, як і кредити, кредитного ризику. Крім того Банк повинен враховувати можливість затребування кредитних ресурсів по будь-якому з цих зобов'язань у визначені відповідними договорами строки. Слід також відмітити, що за позабалансовими зобов'язаннями з кредитування Банк не повинен надавати кошти за першою вимогою контрагента, тобто за такими зобов'язаннями Банк не несе ризику. Але провідний управлінський персонал, враховуючи ризик репутації, прагне застосовуватиме цю норму лише у випадку підвищення кредитного ризику. Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням наведена у табл. 24.2, відповідно у розрізі валют у табл. 24.3. Банк не має асоційованих компаній, тому відповідно не має потенційних зобов'язань від участі у таких компаніях. 7. Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними. Активи, надані в заставу, та активи в заставі, щодо яких передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням ними, – у Банку відсутні. Таблиця 24.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду): (тис. грн.) Рядок Найменування статті Звітний період станом на 30 червня 2018 року (кінець дня) Попередній період станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) 1 2 3 4 1. До 1 року 2 175 72 2. Від 1 до 5 років 2 824 8 368 3. Усього: 4 999 8 440 Таблиця 24.2. Структура зобов'язань з кредитування: (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період станом на 30 червня 2018 року (кінець дня) Попередній період станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) 1 2 3 4 1. Надані зобов'язання з кредитування 17 866 38 247 2. Гарантії видані 10 495 16 875 3. Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву: 28 361 55 122 У Банка немає непередбачених зобов'язань з кредитування. Таблиця 24.3. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют: (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період станом на 30 червня 2018 року (кінець дня) Попередній період станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) 1 2 3 4 1. Гривня 28 361 17 543 2. Долар США 0 8 438 3. Євро 0 29 141 4. Усього 28 361 55 122</p> |
| 25 | <p>Примітка 25. Операції з пов'язаними сторонами. Таблиця 25.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Кредити та</p> |

| | |
|----|---|
| | <p>заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка -min-9%, max-25%) 0 0 350 438 2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня 0 0 (64 167) 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-24%) 59 773 465 171 369 4 Інші зобов'язання 0 0 0 Зазначені контрактні процентні ставки знаходяться у вказаних в таблиці межах відповідно до: - поточних та депозитних рахунків; - терміну користування вкладом; - виду вкладу; - суми вкладу; - валюти вкладу. Таблиця 25.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 2</p> <p>Процентні доходи 0 0 48 599 3 Процентні витрати (34 089) (895) (357 986) 4 Результат від операцій з іноземною валютою 0 0 0 5 Результат від переоцінки іноземної валюти (1 202) (131) 11 350 6 Комісійні доходи 6 601 427 10 087 8 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 0 0 (64 167) 9 Інші операційні доходи 0 0 (4) 10 Адміністративні та інші операційні витрати 0 (3 337) (1 238)</p> <p>Таблиця 25.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Інші пов'язані сторони 1 2 3 1 - - Материнський банк відсутній. Основними власниками банку є: 1. Орлова Наталія Вікторівна – 21,8885%; 2. Орлова Ольга Олександрівна – 49,9225 %; 3. Орлов Володимир Олександрович – 27,0635 %; Таблиця 25.4.</p> <p>Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду (кінець дня 30 червня 2018 року): (тис. грн.) Рядок Найменування статті Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 1. Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 0 0 2. Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 0 119 546 Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (кінець дня 30 червня 2017 року): (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони 1 2 4 5 6 7 1. Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка - min-11%, max-26%) 0 0 0 950 761 2. Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня 2018 0 0 0 (278 653) 3. Інші активи 0 0 0 0 4. Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-24%) 131 581 373 0 286 605 5. Інші зобов'язання 2 3 0 5</p> <p>Зазначені контрактні процентні ставки знаходяться у вказаних в таблиці межах відповідно до: - поточних та депозитних рахунків; - терміну користування вкладом; - виду вкладу; - суми вкладу; - валюти вкладу. Таблиця 25.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (кінець дня 30 червня 2017 року): (тис. грн.) Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 6 1. Процентні доходи 0 0 0 63 291 2. Процентні витрати (18 577) (17) 0 (14 951) 3. Результат від операцій з іноземною валютою 0 0 0 126 4. Комісійні доходи 28 1 0 739 5. Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 0 0 0 1 634 6. Інші операційні доходи 0 0 0 2 7. Адміністративні та інші операційні витрати 0 (2 175) 0 (519) Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (30 червня 2017 року кінець дня): (тис. грн.) Рядок Найменування статті Інші пов'язані сторони 1 2 3 1. Гарантії отримані 333 320 Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (30 червня 2017 року кінець дня): (тис. грн.) Рядок Найменування статті Інші пов'язані сторони 1 2 3 1. Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам 1 224 2. Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами 91 959 Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Звітний період II квартал 2018 року (кінець дня 30 червня 2018 року) Попередній період II квартал 2017 року (кінець дня 30 червня 2017 року) витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання 1 2 3 4 5 6 1. Поточні виплати працівникам (3 832) (72) (1 289) (47) 2. Виплати під час звільнення 0 (15) 0 (31)</p> |
| 26 | <p>Примітка 26. Окремі показники діяльності банку за II квартал 2018 року. (тис. грн.) Рядок Найменування рядка На звітну дату (станом на 30 червня 2018 року - кінець дня) Нормативні показники 1 2 3 4 1. Регулятивний капітал банку 205 694 200 000 тис. грн. 2. Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) 92,77 не менше 10% 3. Поточна ліквідність (%) 267,05 не менше 40% 4. Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) 14,66 не більше 20% 5. Великі кредитні ризики (%) 49,47 не більше 800% 6. Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%) 22,24 не більше 20% 7. Активні банківські операції, за якими визначається розмір кредитного ризику, усього: 570 656 X 7.1. із них: непрацюючі активи 55 836 X 8. Величина кредитного ризику за активними банківськими операціями, за якими визначається розмір кредитного ризику, усього: 56 836 X 8.1. із них: величина кредитного ризику за непрацюючими активами 35 454 X 9. Рентабельність активів (%) (1,87) X 10. Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» – «Е» (промисловість), «F»(будівництво) 447 645 X</p> |
| 27 | <p>Примітка 27. Події після дати балансу. ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК» зазначає, що між датою складання</p> |

| |
|--|
| <p>балансу (кінець дня 30 червня 2018 року) та датою затвердження і підписання проміжної скороченої фінансової звітності за II квартал 2018 року, події, які вплинули на стан Банку та на показники проміжної скороченої фінансової звітності за II квартал 2018 року, в Банку не відбувалися.</p> |
|--|