

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Філенкова Зоя Юріївна

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

25.10.2018

(дата)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК"

2. Організаційно-правова форма

Приватне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

36061927

4. Місцезнаходження

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

5. Міжміський код, телефон та факс

044-2774709, 2774709

6. Адреса електронної пошти

bank@europrombank.kiev.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Проміжна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		29.10.2018	
		(дата)	
2. Квартальна інформація розміщена на сторінці	<u>www.europrombank.kiev.ua</u>	власного веб-сайту	29.10.2018
	(адреса сторінки)		(дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. 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 | |
| 5. 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 | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. 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 | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |

19. 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. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:
 У зв'язку із відсутністю відповідних операцій та інформації не заповнені: 4 п.1) - зобов'язань та забезпечень немає; 4 п.2)- інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; 4 п.3) інформація про собівартість реалізованої продукції - АТ "СПБ" не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води; 5 пп.2-4) - АТ "СПБ" не випускає облігацій та інших цінних паперів; 6. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб - АТ "СПБ" не створював юридичних осіб. 7. Інформація щодо корпоративного секретаря - така посада у АТ "СПБ" до кінця третього кварталу 2018 року була відсутня. 8- вчинення значних правочинів не було; 9 - вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - немає; 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17 пп 1-4), 18,19, 20 - інформація відсутня; 21 - фінансова звітність складена за міжнародними стандартами; 23 - огляд проміжної фінансової звітності зовнішнім аудитором не здійснювався.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК"
2. Дата проведення державної реєстрації	12.08.2008
3. Територія (область)	м. Київ
4. Статутний капітал (грн)	200000000.00
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
7. Середня кількість працівників (осіб)	61
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва, - -, - -
9. Органи управління підприємства	Загальні збори акціонерів; Наглядова рада; Правління. Орлова Ольга Олександрівна - - Орлов Володимир Олександрович - - - Орлова Наталія Вікторівна - - Каминіна Ірина Дмитрівна - -
10. Засновники	
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	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
5) МФО банку	334851
6) поточний рахунок	16008804559139

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
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 Наглядової ради АТ "СПБ"
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. Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 30.07.2018 Спостережна рада перейменована у Наглядову раду.
1. Посада	Член Наглядової ради АТ "СПБ"
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. Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 30.07.2018 Спостережна рада перейменована у Наглядову раду.
1. Посада	Член Наглядової ради АТ "СПБ"
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або	Басацька Світлана Станіславівна

повне найменування
юридичної особи

3. Ідентифікаційний код
юридичної особи

4. Рік народження

5. Освіта

6. Стаж роботи (років)

7. Найменування
підприємства та попередня
посада, яку займав

-

1975

Вища

19

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. Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 30.07.2018 Спостережна рада перейменована у Наглядову раду.

1. Посада

Член Наглядової ради АТ "СПБ"

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). Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 30.07.2018 Спостережна рада перейменована у Наглядову раду.

1. Посада

Голова Правління АТ "СПБ"

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 АТ "СПБ"
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 АТ "СПБ"
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 АТ "СПБ"

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 АТ "ЄПБ"

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 АТ "ЄПБ"

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 АТ "ЄПБ"
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 Наглядової ради АТ "ЄПБ"
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). Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 30.07.2018 Спостережна рада перейменована у Наглядову раду.
1. Посада	Член Правління АТ "ЄПБ"

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.

1. Посада

Заступник Голови Правління АТ "СПБ"

2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Скічко Олександр Іванович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1957

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

37

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Керуючий філею АТ "Укрексімбанк" у м.Черкасах

8. Опис

Рішенням Спостережної ради ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" у зв'язку із збільшенням кількісного складу Правління призначений на посаду заступника Голови Правління, члена Правління Банку з 20.07.2018 на строк до 04.04.2019. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

VII. 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		Спостережною радою ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" від 29.05.2018 прийнято рішення про відмову від розміщення акцій. Розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.08.2018 реєстрацію випуску акцій на суму 150 000 000,00 гривень скасовано, Тимчасове свідоцтво від 14.09.2017 №96/1/2017-Т анульовано.							

ХІІ. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
14.09.2016	93/1/2016	UA4000031520	200000	200000000	200000	0	0
Опис:							
Статутний капітал АТ "СПБ" складає 200000000,00 гривень, розподілений на 200000 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 1000 гривень кожна. Форма існування акцій - бездокументарна. Прості іменні акції складають 100% статутного капіталу. Привілейовані акції не випускались. Вся акції є голосуючими.							

XV. Проміжний звіт керівництва

1. Характер бізнесу.

Найменування Банку – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК».

Скорочене найменування Банку – АТ «СПБ».

Країна реєстрації – Україна. Місцезнаходження – Україна, 01004, м. Київ, бульвар Шевченка Тараса, будинок №11, приміщення 51.

Організаційно-правова форма Банку – Акціонерне товариство.

Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» 30 липня 2018 року прийнято рішення про зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, а також зміну найменування на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК». АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» є правонаступником за всіма правами та обов'язками ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК».

Відповідні зміни до Статуту Банку зареєстровані в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань 19.09.2018 № запису 10741050024064527.

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

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк.

У вересні 2018 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася внаслідок зниження на окремих регіональних ринках цін на сталь, зернові та соняшникову олію. Водночас суттєво зросли ціни на нафту через звуження пропозиції. На світових фінансових ринках інвестори зайняли відносно вичікувальну позицію щодо активів країн, ринки яких розвиваються. Попри посилення торговельних воєн, інтерес інвесторів підтримали сприятливі макроекономічні дані. На тлі знецінення долара США це призвело до зміцнення більшості валют країн, ринки яких розвиваються.

На валютному ринку України ситуація впродовж вересня також стабілізувалася, у тому числі завдяки послабленню попиту, передусім ажіотажного, на іноземну валюту. Зокрема на готівковому ринку відновився чистий продаж іноземної валюти населенням. Національний банк України зберігав свою присутність на міжбанківському валютному ринку з метою послаблення волатильності обмінного курсу, яка втім була істотно меншою, ніж у серпні, а операції проводилися як з продажу, так і з купівлі іноземної валюти.

Споживча інфляція в серпні незначно прискорилася (до 9,0% р/р), незважаючи на послаблення тиску з боку цін на продукти харчування завдяки розширенню пропозиції як вітчизняних, так і імпортованих продуктів. Також на тлі сприятливої ситуації на валютному ринку в першому півріччі 2018 року зростання цін на непродовольчі товари залишалося стриманим. Утім фундаментальний інфляційний тиск залишався високим на тлі стійкого споживчого попиту - базова інфляція незначно уповільнилася (до 8,7% р/р). Крім того, швидше зростання цін на паливо та прискорення зростання заробітних плат (до 26,2% р/р та 15,7% р/р у номінальному та реальному вимірах) стимулювали підвищення адміністративно-регульованих цін.

З огляду на збереження високого фундаментального тиску та зростання ризиків для зниження інфляції до середньострокової цілі, у тому числі з боку зовнішнього середовища, на останньому засіданні з питань монетарної політики Правління Національного банку України прийняло рішення підвищити з 7 вересня 2018 року облікову ставку на 50 б.п. - до 18,0% річних. На підвищення облікової ставки відреагували процентні ставки за гривневими міжбанківськими кредитами та дохідність облігацій внутрішньої державної позики. Трансмісія від попередніх підвищень облікової ставки та звуження ліквідності банківської системи зумовили незначне зростання роздрібних гривневих процентних ставок банків у серпні.

У серпні 2018 року кумулятивне з початку року зростання індексу виробництва базових галузей уповільнилося до 3,0% р/р. Ремонтні роботи на окремих підприємствах призвели до послаблення темпів росту в металургії та стали однією з причин зниження обсягів виробництва електроенергії (передусім за рахунок теплоелектростанцій). Додатковим чинником погіршення показників як у промисловості, так і інших видах діяльності (оптовій торгівлі та вантажообороті) залишалася напружена ситуація в Азовському морі. Натомість швидші темпи зростання цього року та вища врожайність пізніх культур зумовили зростання індексу сільськогосподарського виробництва.

Високими темпами тривало зростання роздрібною торгівлі та пасажирообороту, а також неенергетичного імпорту (зокрема автомобілів, одягу та взуття, окремих продовольчих товарів тощо). Це свідчило про стійкий споживчий попит, підтримуваний значними темпами зростання реальної заробітної плати.

Сприятливі показники рослинництва підтримали зростання експорту товарів у серпні, яке однак уповільнилося порівняно з липнем через зниження фізичних обсягів експорту чорних металів.

Водночас зростання імпорту товарів також сповільнилося через суттєве зниження фізичних обсягів імпорту вугілля та нафтопродуктів. У результаті більш істотного уповільнення імпорту порівняно з експортом дефіцит поточного рахунку збузився порівняно з липнем (до 0,6 млрд. дол.). Цей дефіцит був компенсований чистими надходженнями за фінансовим рахунком (0,6 млрд. дол.), що сформувалися завдяки розміщенню дисконтних облігацій внутрішньої державної позики. Однак через виплати перед МВФ міжнародні резерви скоротилися до 17,2 млрд. дол. станом на кінець серпня, або 2,9 місяця імпорту майбутнього періоду.

У серпні державний бюджет виконано зі значним профіцитом (25,2 млрд. грн.) насамперед через стрімке сповільнення зростання видатків. Значною мірою це було пов'язано зі зменшенням поточних трансфертів, до складу яких входять цільові кошти місцевим бюджетам на виплату пільг та субсидій. Так кількість домогосподарств-субсидієнтів знизилася на тлі помірного зростання тарифів на житлово-комунальні послуги та високих темпів зростання заробітних плат та пенсій, а також внесення змін до порядку призначення субсидій. Зростання доходів було підтримане подальшим збільшенням податкових надходжень з ввезених товарів на тлі послаблення обмінного курсу гривні в серпні, високими темпами зростання заробітних плат і збільшенням прибутку прибуткових підприємств. Оскільки місцеві бюджети також виконано з додатним сальдо, сформувався значний профіцит зведеного бюджету (майже 27 млрд. грн.).

У вересні 2018 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася внаслідок зниження цін на сталь на окремих регіональних ринках, зернові та соняшникову олію.

Натомість суттєво зросли ціни на нафту.

На світових ринках сталі ціни змінювалися різноспрямовано під впливом протекціоністських заходів, які призвели до послаблення попиту на європейському та близькосхідному ринках та зумовили активізацію китайських урядових програм. Ціни на сталь на китайському ринку майже не змінилися. Попри певне уповільнення, тривало зростання обсягів виробництва сталі в Китаї (на 2,7% р/р у серпні), підтримане у тому числі заявами Національної комісії Китаю з розвитку та реформ про збільшення державної підтримки інфраструктурних проектів. Підтримували ціни також дія урядових обмежень на використання доменних печей. Зростання в металургії, у свою чергу, підтримало ціни на залізну руду високої якості. Натомість ціни на ринках Європи, Близького Сходу та СНД знижувалися в умовах стабільних обсягів виробництва на тлі слабого попиту.

Світові ціни на зернові з початку вересня знижувалися через надходження на ринок зернових нового врожаю. Зокрема, збір урожаю кукурудзи в США відбувається прискореними темпами і перевищує середньорічні темпи за останні 5 років. Крім того, наростила експортні поставки кукурудзи Бразилія. Натомість після корекції в серпні - початку вересня ціни на пшеницю були підтримані слабкими даними щодо врожайності та експорту ЄС. Так експорт м'якої пшениці ЄС з початку 2018/2019 МР станом на 24 вересня менший майже на 30% р/р.

Світові ціни на соняшникову олію продовжили падіння на тлі значних обсягів очікуваного врожаю та стрімкого падіння цін на суміжні олійні. Так ціни на американську сою істотно знизилася через рекордний урожай у США та очікування щодо введення Китаєм зворотних мит на американські товари, у тому числі сою (мита запроваджено Китаєм наприкінці вересня). У результаті, за липень

- середину вересня 2018 року суттєво збільшився експорт американських соєвих бобів до ЄС (їх частка зросла до 52% загального імпорту ЄС цієї культури, тоді як у аналогічний період минулого року вона становила лише 25%).

Протягом вересня світові ціни на нафту зростали, а ціни на нафту Brent наприкінці місяця перетнули «психологічний рівень» у 80 дол./бар. Вагомим чинником зростання цін на нафту було посилення побоювань з приводу виникнення дефіциту на ринку після введення в дію санкцій США щодо Ірану на початку листопада. Його причиною стало рішення ОПЕК+ за результатами засідання міністрів про дотримання умов угоди, досягнутої в червні, та відсутність необхідності додаткового нарощення обсягів нафти. Додатковим фактором стало зниження комерційних запасів нафти в США до мінімуму з початку 2015 року попри подальше нарощення обсягів виробництва у США.

На світових фінансових ринках інвестори зайняли відносно вичікувальну позицію щодо активів країн, ринки яких розвиваються. Наростання торговельних воєн, зокрема подальша ескалація конфлікту між США та Китаєм, геополітична напруга та подальше зростання доходності довгострокових державних цінних паперів розвинених країн стримували інтерес інвесторів до активів цієї групи країн. Однак підтримку індексам акцій надавали сприятливі макроекономічні дані за результатами II кварталу, підвищення цін на енергоресурси (що має позитивний ефект для країн - експортерів), посилення монетарної політики окремими центральними банками країн, ринки яких розвиваються (зокрема, Аргентини та Туреччини) та зміцнення євро до долара США (на 1,3% з початку вересня). У результаті індекс MSCI EM уповільнив падіння, а наприкінці вересня навіть дещо зріс. Це на тлі знецінення долара США призвело до зміцнення більшості валют країн, ринки яких розвиваються.

На засіданні з питань монетарної політики Правління Національного банку України прийняло рішення підвищити з 7 вересня 2018 року облікову ставку на 50 б.п. - до 18,0% річних. Таке рішення було викликане зростанням ризиків для зниження інфляції до середньострокової цілі зокрема через дію низки чинників - збереження значного фундаментального інфляційного тиску, ускладнення доступу до міжнародних фінансових ресурсів для країн, ринки яких розвиваються, невизначеності щодо впливу торговельних конфліктів на кон'юнктуру світових товарних ринків та стійкого споживчого попиту.

Останні підвищення номінальної облікової ставки сприяли зростанню її протягом серпня-вересня і в реальному вимірі. Тісний зв'язок із обліковою ставкою зберігали гривневі процентні ставки на міжбанківському кредитному ринку та дохідність за гривневими цінними паперами.

Трансмсія від попередніх підвищень облікової ставки та звуження ліквідності банківської системи зумовили незначне зростання роздрібних гривневих процентних ставок банків у серпні, хоча зберігався вплив кон'юнктурних чинників, притаманних окремим сегментам грошово-кредитного ринку. Посилення конкуренції між банками за корпоративних клієнтів призвело до підвищення дохідності депозитів нефінансових корпорацій, перевищивши дохідність депозитів домогосподарств. Зросла і вартість кредитів нефінансових корпорацій, що відображало головним чином посилення попиту на кредитні ресурси. Водночас відгук процентних ставок домогосподарств у серпні був незначним. Дохідність депозитів порівняно з попередніми місяцями практично не змінилася на тлі значного припливу коштів у попередні періоди. Середньозважена вартість кредитів населенню також залишилася на рівні попереднього місяця.

Упродовж вересня ситуація на валютному ринку загалом стабілізувалася. Це стало результатом зниження ажіотажного попиту на валюту як на міжбанківському, так і на готівковому ринку. На останньому відновилося переважання пропозиції готівкової іноземної валюти з боку населення над попитом на неї. Для зменшення інтенсивності коливань обмінного курсу Національного банку

України зберігав присутність на валютному ринку, проводячи операції як з купівлі іноземної валюти, так і з її продажу. Водночас, на відміну від серпня, у вересні сальдо операцій Національного банку України з іноземною валютою набуло додатних значень (близько 53 млн. дол.), перевищивши 0,6 млрд. дол. з початку року. У результаті за підсумками вересня офіційний обмінний курс гривні до долара США та євро залишився практично на рівні попереднього місяця.

Номінальний ефективний обмінний курс гривні у липні-серпні знецінився, незважаючи на послаблення інших валют країн - основних торговельних партнерів України до долара США. Це

на тлі нижчої в місячному вимірі інфляції в Україні порівняно з країнами - основними торговельними партнерами зумовило послаблення реального ефективного обмінного курсу гривні в серпні (на 1,7% м/м). Водночас реальний ефективний обмінний курс залишався сильнішим ніж рік тому (на 4,2%).

Значне від'ємне сальдо операцій Національного банку України з іноземною валютою у серпні, а також сплата квартальних податкових та інших платежів до бюджету призвели до значного зниження ліквідності банківської системи. Це відобразилося в значному (майже в 3 рази) зниженні залишків коштів на депозитних сертифікатах Національного банку України, тоді як залишки коштів на коррахунках банків на кінець місяця зросли. Проте їх зростання значною мірою нівелювалося зниженням готівки, унаслідок чого обсяг грошової бази залишився практично на рівні попереднього місяця, хоча річні темпи приросту грошової бази дещо збільшилися (до 11,3% р/р).

Грошова маса в серпні також зростала помірними темпами (на 0,3% м/м та 11,7% р/р). Збільшення залишків коштів на валютних депозитах було практично компенсоване зниженням залишків гривневих депозитів та скороченням готівки в обігу.

Зниження гривневих депозитів нефінансових корпорацій зумовлене згаданими вище фіскальними чинниками. Зокрема майже 80% обсягів скорочення залишків коштів нефінансових корпорацій припало на кошти на вимогу. Водночас з огляду на значний приплив коштів до бюджетів різних рівнів тривало зростання залишків гривневих коштів на банківських рахунках сектору загального державного управління. Динаміка залишків гривневих депозитів домогосподарств визначалася головним чином активним витрачанням населенням коштів на споживчі потреби напередодні початку нового навчального року та перетіканням коштів на депозитні рахунки в іноземній валюті. Крім того, тривало зростання інтересу домогосподарств до альтернативних джерел інвестування, зокрема облігації внутрішньої державної позики, через їх вищу дохідність порівняно з дохідністю депозитів.

Банки продовжили активно кредитувати в національній валюті - зростання залишків гривневих кредитів пришвидшилося (до 13,5% р/р). Зокрема, прискорилося зростання залишків кредитів, наданих нефінансовим корпораціям (до 7,0% р/р). Темпи зростання залишків кредитів домогосподарств залишалися високими, хоча в серпні незначно знизилися (до 44,7% р/р).

1.2. Інформація щодо керівників та посадових осіб.

Органами управління Банку є: Загальні збори акціонерів, Наглядова рада та Правління Банку. Розподіл повноважень між цими органами управління визначені Статутом Банку (нова редакція), погодженим Національним банком України 31.08.2018, зареєстрованим 19.09.2018 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, номер запису 10741050024064527.

Правління Банку очолює Голова Правління, а членами Правління на кінець дня 30.09.2018 були: два Заступники Голови Правління, Начальник відділу аналізу та управління ризиками та Начальник Відділу фінансового моніторингу.

Протягом 9 місяців 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 14.03.2018 по 30.04.2018,

Головний бухгалтер Л.В.Сургучова – з 01.05.2018 по 30.09.2018.

1.4. Регулятивний капітал на кінець дня 30.09.2018 складав 224 млн. грн.

1.5. Короткий опис діючої бізнес-моделі.

Спеціалізація Банку: Банк позиціонує себе як універсальний.

Стратегічна мета Банку: збільшення обсягів активів та забезпечення високого рівня їх якості та доходності, впровадження передових банківських технологій та продуктів як основи підвищення операційної ефективності та забезпечення зваженого і стійкого зростання у довгостроковій перспективі.

1.6. Основні продукти та послуги.

Згідно з Банківською ліцензією №246, виданою Національним банком України 08.10.2018, 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 андеррайтинг);
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 опціонами;
18. депозитарна діяльність;
19. діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів;
20. операції з валютними цінностями:
 - 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 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.

1.7. Отримані винагороди за звітний період.

За результатами III кварталу 2018 року Банком отримано чистий процентний дохід в сумі 13 387

млн. грн. (у т.ч. процентні доходи в сумі 19 600 млн. грн.), комісійні доходи в сумі 1 340 млн. грн. та інші операційні доходи в сумі 42 млн. грн. Результат від операцій з іноземною валютою склав 8 975 млн. грн., а результат від переоцінки іноземної валюти становив 2 346 млн. грн.

Фінансові результати діяльності викладено у Проміжному скороченому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за III квартал 2018 року, що закінчився 30 вересня 2018 року.

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей.

2.1. Пріоритети в роботі керівництва Банку.

Управлінський склад Банку пріоритетом в роботі вважає орієнтацію на сталий розвиток банківських продуктів для малого та середнього бізнесу, роздрібних банківських послуг зі стабільним і помірним рівнем прибутку, що дозволяє підтримувати на належному рівні ліквідність і якість активів.

Застосовуючи високоякісний індивідуальний підхід до кожного клієнта, Банк вдячний кожному клієнту за надану довіру.

Структурований та індивідуальний підхід до клієнтів має сприяти диверсифікації ризиків банківської діяльності.

Заходами досягнення стратегічних цілей Банку є:

- подальша капіталізація;
 - зростання прибутку та рентабельності діяльності, забезпечення фінансової стабільності;
 - позиціонування ринкової ніші як банку-партнера підприємств малого та середнього бізнесу;
 - розвиток регіональної мережі;
 - IT-модернізація Банку;
 - впровадження вертикальної системи управління ризиками для консолідації управління ризиками, підвищення ефективності процедури прийняття рішення щодо кредитування, раціоналізації та оптимізації бізнес-процесів за рахунок впровадження інформаційних технологій, побудови ефективної системи внутрішнього контролю і, як результат, зменшення рівня операційно-технологічного ризику;
 - дотримання норм фінансового моніторингу;
 - формування команди професіоналів, навчання персоналу.
- Реалізація стратегічних цілей здійснюється шляхом:
- формування стійкої бази клієнтів юридичних осіб-представників малого та середнього бізнесу у кількості 800-1000 суб'єктів господарювання;
 - комплексне обслуговування клієнтів;
 - оптимізація продуктового ряду залежно від регіональних особливостей та цільових сегментів, впровадження технології продуктових фабрик та конвеєрів на основі проектного підходу;
 - розвиток дистанційних, партнерських та мікроформатних каналів продажу та обслуговування (Інтернет та мобільний банкінг, Інтернет-сервіси, термінали самообслуговування тощо);
 - початок роботи на ринку банківських металів (з населенням та міжбанківські операції);
 - побудова бізнес моделі з прийняттям ризиків, впровадження концепції «трьох ліній захисту», яка включає: бізнес підрозділи Банку на першій лінії, підрозділи з управління ризиками, фінансовий та юридичний комплаєнс – частина другої лінії, внутрішній аудит – як третя лінія;
 - створення регіональної мережі Банку та збільшення навантаження на неї, стандартизація форматів точок продажу, оптимізація витрат;
 - мотивація персоналу, контроль якості обслуговування клієнтів.

Банк визначив цільові сегменти своїх клієнтів: малий та середній бізнес, населення. Продукти Банку враховують особливості цільових сегментів з урахуванням наступних принципів:

- «єдине вікно»;
- Банк – «агент» клієнта, найкраща інтеграція – це розуміння Банком потреб клієнта;
- комплексний підхід – повний пакет послуг, що задовольняє потреби клієнта на усіх етапах господарського циклу;
- готові рішення «під ключ» - тиражування успішних продуктових рішень;
- пакетні пропозиції та крос-продажі;
- зростання комісійних доходів;

- диверсифікація ресурсної бази.

Працівники Банку постійно підвищують свій професійний рівень, навчаючись новим можливостям на фінансовому ринку, щоб надавати клієнтам високоефективні сучасні рішення по управлінню капіталом. Колектив Банку фокусується на важливому і тим досягає поставлених цілей.

2.2. 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.

2.2. Суттєві зміни в цілях та методах їх досягнення.

З початку 2018 року в роботі Банку застосовувалася Стратегія розвитку на 2017-2020 роки, затверджена Спостережною радою Банку 19.09.2017. Місія Банку була визначена як – «Надавати високоякісні банківські послуги, сприяти фінансовому розвитку наших клієнтів, партнерів та суспільства».

Наглядною радою Банку 30.07.2018 затверджено Стратегію розвитку на 2018-2020 роки, згідно з якою місією Банку є «Ефективне та комплексне банківське обслуговування підприємств та населення України шляхом впровадження передових цифрових технологій і досягнення злагодженої роботи команди професіоналів Банку». Стратегічна мета розвитку Банку на період 2018–2020 роки – це збільшення обсягів активів та забезпечення високого рівня їх якості та доходності, впровадження передових банківських технологій та продуктів як основи підвищення операційної ефективності та забезпечення зваженого і стійкого зростання у довгостроковій перспективі.

Протягом наступних трьох років Банк очікує поступове покращення макроекономічних показників та повільний вихід національної економіки з кризових явищ. При цьому, Банк передбачає нарощування обсягів якісного кредитного портфелю, суттєвого приросту кількості клієнтів малого та середнього бізнесу, що дасть можливість збільшити прибутковість та рентабельність Банку.

2.3. 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 й оновлені внутрішні регулюючі документи.

Впровадження сучасних банківських інформаційних технологій кардинально змінить очікування клієнта щодо форми та якості взаємодії з Банком, що підтверджує досвід європейських банків.

Принципово суттєвим є доступність банківських послуг в режимі on-line, висока швидкість взаємодії, індивідуальний підхід та персоналізація пропозицій. Швидко зростає фінансова грамотність населення та зростає частка так званих «самостійних клієнтів», які надають перевагу використанню дистанційних каналів обслуговування без особистого відвідування Банку та його відділень. Банк повинен стати одним із ефективніших банків в Україні за рахунок впровадження сучасних ІТ-технологій: мультиканальність, можливості проведення майже усіх банківських операцій клієнтами віддалено, зміна стандартів обслуговування та встановлення мережі терміналів

і банкоматів.

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси.

Обсяг регулятивного капіталу Банку станом на кінець дня 30.09.2018 дорівнював 224,1 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 30.09.2018 складав 200 000 тис. грн. та сплачений в повному обсязі, незареєстрований статутний капітал складав 0,00 тис. грн.

Інший додатковий капітал становив 35 млн. грн.

Нормативи капіталу протягом III кварталу 2018 року дотримувалися.

Станом на кінець дня 30.09.2018 норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2) складав 94,37% при нормативному значенні «не менше ніж 10%».

Загальні активи Банку на кінець дня 30.09.2018 становили 519,2 млн. грн.

Кредитний портфель юридичних і фізичних осіб Банку без урахування сформованих резервів під кредитні операції на кінець дня 30.09.2018 склав 427,3 млн. грн.

Цінні папери на звітну дату в портфелі Банку склали 35,0 млн. грн.

Загальні зобов'язання становили 305,8 млн. грн., у т.ч. кошти клієнтів на суму 302,3 млн. грн.

Власний капітал Банку на кінець дня 30.09.2018 склав 211,6 млн. грн.

Резервні та інші фонди Банку на звітну дату сформовано в обсязі 81,1 млн. грн.

Миттєва ліквідність Банку на звітну дату при нормативному значенні «не менше 20%» склала 246,66%.

Поточна ліквідність Банку на звітну дату дорівнювала 218,00% при нормативному значенні «не менше 40%».

Короткострокова ліквідність Банку на звітну дату при нормативному значенні «не менше 60%» становила 163,26%.

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

3.2. Система управління ризиками.

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

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

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

В Банку запроваджено контрольні процедури, які передбачають:

- звітування Наглядовій 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 Наглядової ради за діяльністю Правління Банку;

- перевірку повноти, достовірності та своєчасності складання управлінської звітності;

- постійне оцінювання адекватності та ефективності систем внутрішнього контролю та управління ризиками.

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.

До загроз продовження роботи Банку в досяжній перспективі керівництво Банку відносить: політичну нестабільність, високу частку державного сектору в банківській системі, нерівні умови конкуренції на банківському ринку України, зниження кредитоспроможності юридичних осіб – позичальників, втрату частини доходів і неповернення частини виданих кредитних ресурсів та часті зміни законодавчої бази і підходів Національного банку України до оцінки діяльності банків. Одночасно з тим, потенційними і позитивними можливостями для здолання негативних чинників керівництво Банку вбачає наступне: достатність власного капіталу, його платоспроможність, ліквідність, збільшення обсягів операцій з ринковими клієнтами, швидкість прийняття рішень і розрахунків, впровадження нових ІТ-рішень, висока якість обслуговування та індивідуальний, гнучкий підхід до кожного клієнта Банку.

Також, сприятливими факторами для розвитку 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.

3.3. 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.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

Фінансовим результатом діяльності Банку у III кварталі 2018 року став прибуток в сумі 0,5 млн. грн. Також позитивним показником роботи Банку в III кварталі 2018 року є отримані чистий процентний дохід на суму 69,3 млн. грн. та чисті комісійні доходи в сумі 2,4 млн. грн.

Ліквідність Банку за всіма її видами знаходиться на нормативному рівні.

Керівним складом Банку вживаються заходи щодо дотримання рівня операцій з пов'язаними особами у відповідності 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 2018-2020 роки, у т.ч. стосовно забезпечення його ефективної роботи, розширення бізнесу, використовуючи впроваджену систему контролю ризиків 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.

5. 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.

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 – 82,3%.

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. Протягом III кварталу 2018 року позичальниками – пов'язаними з Банком особами погашено кредитну

заборгованість на загальну суму 50,8 млн. грн., а з початку 2018 року така заборгованість зменшена на 194,8 млн. грн.

Принципи формування резервів та регулятивного капіталу відповідають вимогам банківського законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

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

XVI. 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".

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)
на 30.09.2018 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	95743	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	360735	555281
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	5	35080	24025
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11976	3271
Відстрочений податковий актив		4367	4350
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	7	4041	4907
Інші фінансові активи	8	2979	1016
Інші активи	9	4258	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:		519179	641627
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	10	303585	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	13	502	0
Інші фінансові зобов'язання	11	630	9483

Інші зобов'язання	12	2824	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:		307541	332598
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	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:513,8173;		
Власний капітал – усього за додатковими статтями		513	8173
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		211638	309029
Усього зобов'язань та власного капіталу		519179	641627

Примітки надаються в окремому розділі.

Затверджено до випуску та підписано

25.10.2018

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 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	16	88876	102021
Процентні витрати	6	-19404	-46725
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		69472	55296
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		-58568	-32749
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Комісійні доходи	17	3349	3703
Комісійні витрати	17	-934	-1055
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		4618	2222
Результат від переоцінки іноземної валюти		6052	6013
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		-97	-60
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	18	-518	0
Інші операційні доходи	18	141	115

Адміністративні та інші операційні витрати	19	-23016	-18168
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		496	15317
Витрати на податок на прибуток	20	17	-1343
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		513	13974
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		513	13974
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		513	13974
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		513	13974
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		513	13974
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	2.57	75.13
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	2.57	75.13
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	21	2.57	75.13
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	2.57	75.13

Примітки надаються в окремому розділі.

Затверджено до випуску та
підписано

25.10.2018

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 3 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 передуює 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	35000	55000	10825	15997	-73851		187971	0	187971
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	13974		13974	0	13974

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	19882		9464	0	9464
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	513		513	0	513
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	-10000
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	-43447		211 638		21163 8

Примітки відсутні.

Затверджено до випуску та
підписано

25.10.2018

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 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		123843	114035
Процентні витрати, що сплачені		-15837	-30488
Комісійні доходи, що отримані		3532	3665
Комісійні витрати, що сплачені		-934	-1049
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		4619	2222
Інші отримані операційні доходи		141	115
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-11756	-6365
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-7743	-11007
Податок на прибуток, сплачений		-8706	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		87159	71128
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	100512	91200
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	8	-1727	-1361
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	9	-4667	-1215
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	10	-18698	-148147
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		-8852	247
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-517	-633
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		153210	11219
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-3455000	-2113000
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		3444000	2113000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів	7	156	-1354
Находження від реалізації основних засобів		0	1
Придбання нематеріальних активів		-319	0
Находження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-11163	-1353
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		6053	6012
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		48100	15878
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	47643	19911
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	95743	35789

Примітки надаються в окремому розділі.

Затверджено до випуску та
підписано

25.10.2018

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 3 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

25.10.2018

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 3 квартал 2018 року**

№ з/п	Текст примітки
1	<p>Примітка 1. Інформація про Банк. Повне найменування Банку – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК». Скорочене найменування Банку – АТ «СПБ».</p> <p>Місцезнаходження – Україна, 01004, м. Київ, бульвар Шевченка Тараса, будинок №11, приміщення 51. Країна реєстрації – Україна. Організаційно-правова форма Банку – Приватне акціонерне товариство.</p> <p>Рішенням Загальних зборів акціонерів Банку, які відбулися 30 липня 2018 року (Протокол №2/07/2018): змінено тип акціонерного товариства – з публічного на приватне; змінено найменування Банку: повне – з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК», скорочене – з ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК» на АТ «СПБ»; Спостережна рада перейменована в Наглядову раду. 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-Т. 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. Розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.08.2018 реєстрацію випуску акцій на суму 150 000 000,00 гривень скасовано, Тимчасове свідоцтво від 14.09.2017 №96/1/2017-Т анульовано. 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 андеррайтинг); 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 опціонами; 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</p>

(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 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 01.10.2018 в Банку обслуговувалося 5 335 клієнтів, у т. ч.: 297 юридичних осіб та 5 038 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; • Наглядова рада Банку; • Правління Банку. Розподіл повноважень між цими органами управління визначені Статутом (нова редакція) Банку, погодженим Національним банком України 31.08.2018 та зареєстрованим 19.09.2018 в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, номер запису 10741050024064527. Правління Банку очолює Голова Правління, а членами Правління на 01.10.2018 були: Два заступника Голови Правління, Начальник відділу аналізу та управління ризиками і 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 Наглядової 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. Саксаганського, 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. Саксаганського, 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. Саксаганського, б. 3, літ. «А». Відділення перейменовано у Центральне відділення ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" у м. Києві. Наглядовою радою Банку 01.08.2018 (протокол № 01/08/2018) прийнято рішення про відкриття нового відділення Банку у м. Харкові. Чинна на дату складання звітності організаційна структура Банку визначена рішенням Наглядової ради від 01.08.2018 (протокол №01/08/2018). У звітному періоді не відбувалося припинення (ліквідація) окремих видів банківських операцій. Частка керівництва в акціях Банку: за станом на 01.10.2018 частка керівництва у Статутному капіталі Банку відсутня. Власники істотної участі в Банку: Станом на 01.10.2018 істотною участю в Банку володіють наступні акціонери: 1. Орлова Ольга Олександрівна – 49,9225%; 2. Орлов Володимир Олександрович – 27,0635%; 3. Орлова Наталія Вікторівна – 21,8885%. Частка в статутному капіталі іноземних інвесторів (компаній 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

	<p>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 9 місяців 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 III квартал 2018 рік 25.10.2018 затверджена до випуску Правлінням Банку (протокол №25/10/2018).</p>
2	<p>Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність. Макроекономічне середовище. Зовнішні умови та показники розвитку. За перші 9 місяців 2018 року спостерігалось зростання Валового внутрішнього продукту. Як і у 2017 році, основним рушієм зростання реального ВВП був внутрішній попит, як споживчий, так і інвестиційний. Стійке зростання споживчого попиту підтримувалося збільшенням доходів населення – заробітної плати, пенсійних виплат, грошових переказів. Разом з тим, зростання зарплат та зміни до пенсійного законодавства посилили стимули до офіційної зайнятості, про що свідчить зростання економічно активного та зайнятого населення, кількості штатних працівників і зниження рівня безробіття. Прискорення зростання реального ВВП у I кварталі 2018 року було найбільшою мірою зумовлене зростанням торгівлі, що пояснюється як високим споживчим попитом, так і пожвавленням у промисловості. Останнє було зокрема зумовлено збільшенням обсягів виробництва у добувній промисловості, металургії та енергетичному секторі, яке відбулося у тому числі під впливом ефекту бази порівняння – припинення торгівлі з НКТ та захоплення підприємств на тих територіях у минулому році, від чого найбільше постраждали саме ці види діяльності. У вересні 2018 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася внаслідок зниження цін на сталь на окремих регіональних ринках, зернові та соняшникову олію. Натомість суттєво зросли ціни на нафту. На світових ринках сталі ціни змінювалися різноспрямовано під впливом протекціоністських заходів, які призвели до послаблення попиту на європейському та близькосхідному ринках та зумовили активізацію китайських урядових програм. Ціни на сталь на китайському ринку майже не змінилися. Натомість ціни на ринках Європи, Близького Сходу та СНД знижувалися в умовах стабільних обсягів виробництва на тлі слабого попиту. Світові ціни на зернові з початку вересня знижувалися через надходження на ринок зернових нового врожаю. Зокрема, збір урожаю кукурудзи в США відбувається прискореними темпами і перевищує середньорічні темпи за останні 5 років. Крім того, наростила експортні поставки кукурудзи Бразилія. Натомість після корекції в серпні – початку вересня ціни на пшеницю були підтримані слабкими даними щодо врожайності та експорту ЄС. Так експорт м'якої пшениці ЄС з початку 2018/2019 МР станом на 24 вересня менший майже на 30% р/р. Світові ціни на соняшникову олію продовжили падіння на тлі значних обсягів очікуваного врожаю та стрімкого падіння цін на суміжні олійні. Так ціни на американську сою істотно знизилися через рекордний урожай у США та очікування щодо введення Китаєм зворотних мит на американські товари, у тому числі сою (мита запроваджено Китаєм наприкінці вересня). У результаті, за липень – середину вересня 2018 року суттєво збільшився експорт американських соєвих бобів до ЄС (їх частка зросла до 52% загального імпорту ЄС цієї культури, тоді як у аналогічний період минулого року вона становила лише 25%). Протягом вересня світові ціни на нафту зростали, а ціни на нафту Brent наприкінці місяця перетнули “психологічний рівень” у 80 дол./бар. Вагомим чинником зростання цін на нафту було посилення побоювань з приводу виникнення дефіциту на ринку після введення в дію санкцій США щодо Ірану на початку листопада. Його причиною стало рішення ОПЕК+ за результатами засідання міністрів про дотримання умов угоди, досягнутої в червні, та відсутність необхідності додаткового нарощення обсягів нафти. Додатковим фактором стало зниження комерційних запасів нафти в США до мінімуму з початку 2015 року попри подальше нарощення обсягів виробництва у США. Середня номінальна заробітна плата штатного працівника підприємств, установ та організацій України у серпні 2018 року склала 8977 грн, збільшившись порівняно з серпнем минулого року на 26,2%, повідомляє Державна служба статистики України. За даними статистичного відомства, реальна зарплата (з урахуванням інфляції) в серпні 2018 року до серпня 2017 року зросла на 15,7%. У вересні 2018 року споживча інфляція майже не змінилась і становила 8,9% р/р (9,0% р/р у серпні), перевищивши верхню межу цільового діапазону (+6,5% +/- 2 в.п. на кінець III кварталу 2018 року). У місячному вимірі ціни зросли на 1,9%, що значною мірою зумовлено сезонними чинниками. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики. Інфляція у річному вимірі у вересні була вищою ніж прогноз (8,3%) за рахунок базової компоненти та цін на паливо. Базова інфляція у вересні лишилась на рівні попереднього місяця (8,7% р/р). Очікуване уповільнення стримувалося послабленням обмінного курсу гривні в останні кілька місяців. Це стимулювало прискорення зростання цін на непродовольчі товари, що переважно</p>

імпортуються (холодильники, пральні машини, автомобілі, кухонний посуд, ліки, газети та книжки тощо). Темпи подорожчання продуктів харчування з високим ступенем обробки залишилися незмінними. Так, хоча прискорилося зростання цін на товари зі значною часткою імпорту (шоколад, кава, чай, макаронні вироби тощо), уповільнилось зростання цін на м'ясні та молочні продукти завдяки нижчим темпам зростання цін на сировину, на тлі розширення її пропозиції та зниження світових цін. Темпи зростання цін на послуги у вересні знизилися. Подальший тиск з боку збільшення витрат, зокрема, на оплату праці, та з боку споживчого попиту призвели до прискорення зростання вартості послуг закладів по особистому догляду, відпочинку, з надання туристичних, медичних послуг тощо. Водночас тривало сповільнення зростання вартості послуг закладів громадського харчування, передусім завдяки зниженню темпів зростання цін на продукти харчування. Інфляційний тиск залишається високим попри послаблення продовольчої інфляції. Високі темпи зростання цін підтримуються стійким внутрішнім попитом, швидким зростанням заробітних плат та різким подорожчанням нафти на світових ринках. Правління Національного банку України прийняло рішення підвищити облікову ставку до 18% річних із 07 вересня 2018 року. Попри впевнене зниження інфляції з початку року, реалізація низки ризиків може в подальшому стати на заваді цій тенденції. Проведення більш жорсткої монетарної політики дозволить нівелювати вплив цих ризиків і повернути інфляцію в межі цільового діапазону в кінці 2019 року та досягти середньострокової цілі 5% у 2020 році. Відбувається суттєве посилення зовнішніх ризиків, які можуть завадити зниженню інфляції до цільового рівня. Насамперед, мова йде про посилення тиску на валюту країни, що розвиваються, внаслідок подальшого відпливу капіталу. Це може ускладнити доступ українських позичальників до міжнародних фінансових ринків і позначитися на конкурентоспроможності продукції українського експорту. Також зростають ризики погіршення кон'юнктури на світових товарних ринках через ескалацію широкомасштабних торговельних конфліктів. Перші ознаки реалізації цього ризику вже демонструють світові ринки сталі та нафти. Крім того, актуальними залишаються і внутрішні ризики. Внаслідок зростання волатильності обмінного курсу гривні та наближення наступного року подвійних виборів в Україні можливе погіршення інфляційних очікувань. Також на заваді зниженню інфляції, відповідно до прогнозу Національного банку, може стати більш суттєве зростання внутрішнього попиту через значні темпи підвищення заробітних плат. У випадку реалізації проінфляційних ризиків Національний банк може вдатися до підвищення облікової ставки до рівня, необхідного для забезпечення зниження інфляції до встановлених цілей на прийнятному часовому горизонті. Зовнішня торгівля та платіжний баланс. У січні – серпні 2018 року дефіцит поточного рахунку становив 2.1 млрд дол. Його збільшення порівняно з відповідним періодом минулого року (0.8 млрд дол.) передусім пов'язане із збільшенням дефіциту торгівлі товарами. Експорт товарів у січні-серпні 2018 року збільшився на 11.6% р/р завдяки сприятливій цінній кон'юнктурі та ефекту низької бази порівняння від припинення торгівлі з НКТ на початку минулого року. Водночас через нижчий врожай минулого року порівняно з попереднім та проведення ремонтних робіт на підприємствах гірничо-металургійного комплексу темпи зростання експорту були доволі стриманими. Імпорт товарів зростав швидше порівняно з експортом (15.3% р/р) насамперед через стійке зростання внутрішнього попиту. Водночас збільшення дефіциту торгівлі товарами було частково компенсовано подальшим зростанням грошових переказів (на 23% р/р). У серпні порівняно з липнем дефіцит поточного рахунку зменшився (до 0.6 млрд дол.) завдяки скороченню дефіциту торгівлі товарами. Це насамперед зумовлено істотним зниженням темпів зростання імпорту товарів, яке було більш суттєвим порівняно з уповільненням зростання експорту. Зростання експорту товарів у серпні сповільнилося до 10.5% р/р (з 12.7% р/р у липні) насамперед через зменшення фізичних обсягів поставок чорних металів (на 6.4% р/р), зумовлене скороченням металургійного виробництва порівняно з попереднім місяцем внаслідок планових ремонтів на окремих комбінатах. Додатковим фактором залишалися ускладнення вантажних перевезень у Азовському морі. Як результат, зростання вартісних обсягів експорту металургійної продукції сповільнилося (до 11.2% р/р). Крім того, знизилися темпи зростання обсягів експорту хімічної продукції (до 7.3% р/р) значною мірою через збільшення бази порівняння. Сприятливі показники в рослинництві та високі світові ціни на пшеницю підтримали зростання експорту. Так високими темпами зростав експорт олійних культур (24% р/р). Більш ранній початок збирання соняшника сприяв сповільненню падіння експорту соняшникової олії (до 7.9% р/р) та відновленню зростання експорту соняшникового шроту (9.3% р/р). Завдяки високим світовим цінам на пшеницю прискорилося зростання експорту зернових (до 9.4% р/р) попри нижчий урожай пшениці та ячменю поточного року. Водночас зростання експорту курятини сповільнилося (до 26.2% р/р) передусім через зниження експортних цін. Це спричинило незначне сповільнення зростання експорту продовольчих товарів в цілому (до 6.5% р/р), але за вартісними показниками експорт продовольчих товарів сягнув рекордних для серпня обсягів (1.6 млрд дол.). Значними темпами тривало зростання вартісних обсягів експорту залізних руд (31.5% р/р), а також відновилося зростання експорту продукції машинобудування (12.1% р/р), у тому числі завдяки збільшенню поставок

турбореактивних двигунів (у 1.9 раза р/р), зокрема до окремих країн Азії. Зростання імпорту товарів у серпні також істотно сповільнилося (до 17.4% р/р з 25.3% р/р у липні) насамперед за рахунок енергоносіїв та продукції хімічної промисловості. Так фізичні обсяги імпорту вугілля скоротилися на 18.3% р/р, у тому числі завдяки переорієнтації окремих енергогенеруючих компаній на використання українського газового вугілля. Фізичні обсяги імпорту нафтопродуктів зменшилися на 9.2% р/р, що серед інших причин може бути зумовлено скороченням поставок з Білорусі через проведення планового ремонту на одному з білоруських НПЗ. У результаті, сповільнилося зростання вартісних обсягів енергетичного імпорту в цілому (до 19.9% р/р з 32.6% р/р у липні), незважаючи на подальше зростання світових цін на енергоресурси та збільшення фізичних обсягів закупівель природного газу (на 11.4% р/р). Зростання імпорту продукції хімічної промисловості сповільнилося (до 5.0% р/р) за рахунок скорочення закупівель фармацевтичної продукції. Це зокрема може бути зумовлено зниженням державних видатків на закупівлю ліків у серпні на тлі високої бази порівняння минулого року та значних обсягів цих витрат у попередні місяці. Водночас збереження високого внутрішнього попиту підтримувало високі річні темпи зростання імпорту неенергетичних товарів. Зокрема прискорилося зростання імпорту продукції машинобудування (до 20.5% р/р) за рахунок рекордних обсягів закупівель вживаних автомобілів та подальшого нарощення імпорту нових автомобілів. Істотно збільшилися фізичні обсяги закупівель окремих промислових (одяг, взуття тощо) та продовольчих товарів (зокрема фруктів). Також зросли закупівлі металургійної продукції (на 31.6% р/р), що серед інших причин може бути зумовлено модернізацією окремих підприємств. Дефіцит поточного рахунку як у серпні, так і за підсумками січня – серпня був повністю компенсований чистими надходженнями за фінансовим рахунком (0.6 млрд дол. та 2.2 млрд дол. відповідно). На відміну від попередніх місяців, у серпні надходження були забезпечені переважно державним сектором завдяки розміщенню 6-місячних дисконтних ОЗДП. Натомість зовнішня позиція приватного сектору практично не змінилася. Чисті зобов'язання сектору загального державного управління зросли на 0.6 млрд дол. У приватному секторі зростання чистих зовнішніх активів банків (на 0.4 млрд дол. США) було компенсовано подальшим зростанням чистої заборгованості за торговими та довгостроковими кредитами (по 0.2 млрд дол. США). Серед інших статей, приплив ПІІ в серпні становив 176 млн дол. До реального сектору у формі інвестицій в акціонерний капітал було спрямовано 40%. Загалом за вісім місяців 2018 року ПІІ в Україну становили 1.4 млрд дол., що на 27.3% менше порівняно з відповідним періодом минулого року (обсяг операцій з переоформлення банками боргу в статутний капітал залишився практично незмінним та становив 0.4 млрд дол.). Хоча в цілому платіжний баланс було зведено з незначним профіцитом (27 млн дол. у серпні та 164 млн дол. у січні – серпні), міжнародні резерви станом на кінець серпня зменшилися до 17.2 млрд дол. США, або 2.9 місяця імпорту майбутнього періоду, через виплати кредитів на користь МВФ. Рахунок поточних операцій Основним драйвером експорту у 2018 році залишалися високі світові ціни на експортні товари. Водночас у квітні-травні підтримку ціновому фактору надали й фізичні обсяги, що частково зумовлено ефектом низької бази порівняння минулого року, спричиненого припиненням торгівлі з НКТ. У результаті у квітні-травні зростання експорту товарів прискорилося порівняно з I кварталом до 16.5% р/р. У поточному році на лідируючі позиції вийшла металургія. Так вартісні обсяги експорту її продукції у квітні-травні збільшилися на 45.4% р/р, з яких близько половини було забезпечено фізичними обсягами. Основними ринками збуту металопродукції залишалися країни ЄС, насамперед Італія, водночас на тлі активізації будівельної діяльності істотно збільшилися поставки прокату до окремих країн Азії, зокрема Туреччини та Індії. Також сприятлива зовнішньоекономічна кон'юнктура зумовила відновлення зростання обсягів експорту продовольчих товарів (на 2.5% р/р у квітні-травні порівняно з падінням на 4.7% р/р у I кварталі). Зокрема істотне зростання світових цін на пшеницю та кукурудзу компенсувало скорочення фізичних обсягів поставок унаслідок нижчого порівняно з минулим роком урожаю цих культур. Дещо сповільнилося зростання експорту м'ясо- та молокопродуктів, однак їх середньомісячні вартісні обсяги залишалися на рівні початку року. У результаті певної переорієнтації поставок продовольчих товарів та продукції металургії істотно зросла роль країн Азії в українському експорті – їх частка у квітні-травні збільшилася до 34.2% (з 29.4% у відповідному періоді минулого року) та майже дорівнювала частці країн Європи, яка, незважаючи на подальше нарощування експорту туди, знизилася до 34.5% (з 36.2% відповідно). Сповільнення зростання експорту до країн Європи відбулося за рахунок зернових культур та соняшникової олії. Також зменшився експорт товарів до Росії через майже повне припинення поставок двигунів з серпня минулого року, як наслідок її частка зменшилася до 7.5%.

Географія імпорту товарів була більш стабільною – останні чотири роки головним партнером України залишаються країни Європи (40.5%). Другим за важливістю (26% в імпорті товарів) постачальником були країни СНД переважно за рахунок енергоносіїв (вугілля та нафтопродукти), тоді як у країнах Азії (21%) в основному закуповувалася продукція хімічної промисловості та машинобудування. У 2018 році зростання імпорту товарів драйвилася неенергетичною складовою як інвестиційного, так і споживчого призначення.

Водночас саме збільшення щомісячних обсягів імпорту енергоносіїв у квітні-травні порівняно з I кварталом мало найбільший внесок у прискорення зростання імпорту товарів у квітні-травні до 16.9% р/р. Стабільний внутрішній споживчий попит зумовлював збереження високих темпів зростання закупівель продовольчих товарів (23.7% р/р у квітні-травні) та промислових виробів (15.6% р/р). Нарощування імпорту машинобудівної продукції (зростання прискорилося до 19.6% р/р з 15.2% р/р у I кварталі) свідчило про подальше зростання інвестиційного попиту. Серед продукції машинобудування найвищими темпами зростали закупівлі капітального обладнання (промислове обладнання, насоси, запчастини тощо) та продукції споживчого призначення (комп'ютери, мобільні телефони, пилососи, бойлери). Проте імпорт продукції машинобудування сільськогосподарського призначення і далі скорочувався (-13% р/р), що, серед інших причин, може бути зумовлено запровадженням урядом програми часткової компенсації вартості сільськогосподарської техніки та обладнання вітчизняного виробництва. Активізація закачування газу після мінімальних його обсягів у I кварталі призвела до відновлення зростання імпорту енергоносіїв у квітні-травні (на 11.4% р/р). Так після скорочення фізичних обсягів імпорту природного газу на 62% р/р у I кварталі, у квітні-травні зниження становило лише 18% р/р. Додатковим чинником зростання енергетичного імпорту був ціновий фактор. Так при майже незмінних фізичних обсягах закупівель нафтопродуктів їх вартісні обсяги у квітні-травні збільшилися на 28.9% р/р, а при зменшенні обсягів закачування газу вартісні обсяги його імпорту залишилися на рівні минулого року. Також у квітні-травні збільшилися фізичні обсяги закупівель вугілля (24% р/р). Характерною особливістю імпорту вугілля 2018 року є нарощування закупівель коксівного вугілля, що зумовлено налагодженням безперебійної роботи Авдіївського КХЗ наприкінці минулого року. Однак через зниження світових цін та подальшого збільшення частки більш дешевого коксівного вугілля походженням із Росії вартісні обсяги імпорту вугілля збільшилися помірно (лише на 4.6% р/р). Також у результаті відновлення внутрішнього виробництва різко зменшився імпорт коксу. Сальдо торгівлі послугами традиційно демонструвало профіцит (0.2 млрд дол. у квітні-травні), водночас у її структурі відбулися незначні зміни. В експорті послуг, який зріс на 11.5% р/р у квітні-травні, дедалі більшого значення набувають послуги з переробки давальницької сировини та послуги авіаційного транспорту. Так відкриття нових виробничих потужностей із переробки давальницької сировини в попередні періоди сприяло прискоренню зростання обсягу експорту цих послуг (до 16.4% р/р), а їх частка в загальному експорті послуг збільшилася до 13%. Стабільно високі темпи зростання демонструють надходження грошових переказів (24.4% р/р у квітні-травні), що зумовлено насамперед подальшим збільшенням кількості трудових мігрантів. Другий рік поспіль близько третини грошових переказів надходить з Польщі, а попри подальше скорочення на другому місці залишається Росія (11.5% у I кварталі 2018 року). Покращення економічного стану країн призначення для українських мігрантів призвело до зростання обсягу переказів. Таким чином істотно зросли надходження за рахунком первинних та вторинних доходів. Хоча зросли й виплати за рахунком первинних доходів через збільшення виплат дивідендів²⁹, профіцит рахунку первинних та вторинних доходів у квітні-травні порівняно з відповідним періодом минулого року відчутно збільшився, що дало змогу компенсувати розширення дефіциту торговельного балансу за відповідний період. Фінансовий рахунок У 2018 році зберігається приплив капіталу за фінансовим рахунком, у квітні-травні чисті надходження збільшилися до 0.4 млрд дол. На відміну від 2017 року вони були забезпечені виключно приватним сектором – за рахунок як банків, так і реального сектору. Збільшення чистих зовнішніх зобов'язань банківського сектору відбулося через надходження ППЗ0 та скорочення їх активів унаслідок придбання ними ОВДП, номінованих в іноземній валюті. Чисті надходження до реального сектору (0.5 млрд дол.) були забезпечені успішним розміщенням одним із провідних українських мобільних операторів єврооблігацій на 111 млн дол., зростанням чистої заборгованості за торговими кредитами (0.3 млрд дол.) та припливом ПП. Водночас загальний приплив ПП залишився порівняно незначним та становив 0.3 млрд дол. Як і в попередньому кварталі, лівова частка ПП була спрямована до реального сектору у формі акціонерного капіталу. Надходження ПП до банківського сектору в результаті операцій із переоформлення боргу в статутний капітал становили 85 млн дол. (29% від загального обсягу). Приплив боргового капіталу до приватного сектору (0.3 млрд дол.) відображав як зростання чистої заборгованості реального сектору за торговими кредитами (0.3 млрд дол), так і чисті залучення за єврооблігаціями (на 0.1 млрд дол). Вплив державного сектору на динаміку фінансового рахунку дещо зменшився. Погіршення світових фінансових умов для країн, що розвиваються, на тлі подальшого зміцнення обмінного курсу гривні зумовило певне зниження зацікавленості зовнішніх інвесторів. Так після стрімкого зростання в першому кварталі цього року портфель гривневих ОВДП, що перебувають у власності нерезидентів, почав знижуватися. Додатковим фактором скорочення зовнішніх зобов'язань державного сектору були виплати за довгостроковими кредитами. Отже, на відміну від попередніх періодів, чисті зовнішні зобов'язання державного сектору у квітні-травні скоротилися (на 0.3 млрд дол.). За попередніми даними, станом на 1

жовтня 2018 року міжнародні резерви України становили 16 637,6 млн дол. США (в еквіваленті). Скорочення резервів у місячному вимірі становило майже 3,5%. На зміну обсягу міжнародних резервів у вересні впливали: ? По-перше, операції Уряду. Так, платежі з обслуговування та погашення державного та гарантованого державою боргу в іноземній валюті у вересні становили 711,2 млн дол. США (в еквіваленті). З них 562,3 млн дол. США становили витрати на обслуговування за облігаціями зовнішньої державної позики та 103,2 млн дол. США – обслуговування та погашення за облігаціями внутрішньої державної позики (ОВДП). При цьому, за попередній місяць надходження від розміщення ОВДП становили 48,6 млн дол. США (в еквіваленті). ? По-друге, інтервенції Національного банку України. У вересні Національний банк продав на міжбанківському валютному ринку 74,2 млн дол. США для згладжування надмірних коливань. З них 34,1 млн дол. США було продано через інтервенції за вибором найкращої ціни та 40,1 млн дол. США через аукціон. Водночас у минулому місяці Національний банк купив на міжбанківському валютному ринку 127,1 млн дол. США через інтервенції за вибором найкращої ціни. ? По-третє, збільшення вартості фінансових інструментів (зміна ринкової вартості, курсу гривні до іноземних валют) у сумі 13,5 млн дол. США (в еквіваленті). Загалом станом на 1 жовтня 2018 року, обсяг міжнародних резервів покриває 2,8 місяця майбутнього імпорту і є достатнім для виконання зобов'язань України та поточних операцій Уряду і Національного банку. Виконання Державного бюджету України У серпні державний бюджет виконано зі значним профіцитом (25.2 млрд грн) насамперед через стрімке сповільнення зростання видатків. Такий профіцит зумовив набуття кумулятивним сальдо додатного значення – 11.8 млрд грн. Видатки державного бюджету в серпні були на 0.4% вищими, ніж рік тому (у липні 2018 року – на 23.7% р/р). Стрімке сповільнення їх зростання передусім пов'язане із суттєвим скороченням витрат на поточні трансферти та обслуговування боргу. Очікуване скорочення перших пов'язано з різким зменшенням цільових видатків, спрямованих місцевим бюджетам на надання пільг та субсидій населенню, других – за рахунок внутрішньої складової боргу. Також уповільнилося зростання витрат на товари та послуги, а також капітальні видатки. При цьому надалі високими темпами зростали витрати на оплату праці. В цілому за підсумками 8 місяців 2018 року надходження до Державного бюджету України становили 607 563,2 млн.грн., що складає 66,2% розміру річних надходжень. Видатки за 8 місяців профінансовані на 595 212,0 млн.грн. (60,0% від річної суми). Основні тенденції розвитку банківського сектору України. У II кварталі банки зосередилися на роботі з населенням – збереглися високі темпи припливу депозитів та кредитування фізичних осіб. Корпоративні кредити зазнали сезонного скорочення через погашення позик великими держпідприємствами та коротких кредитів приватним бізнесом. У III кварталі очікується сезонне відновлення кредитування бізнесу. Банківський сектор отримав помірний збиток у II кварталі через значне доформування резервів банком із російським державним капіталом, але за підсумками півріччя сектор прибутковий. Структура сектору. На 1 серпня на ринку працювало 82 банки. Від початку 2018 року їхня кількість не змінилася. Два з них отримали згоду НБУ на відмову від банківської діяльності та перетворення на фінансові компанії. Ще два – погодили приєднання до інших. Після реалізації зазначених намірів кількість банків в Україні скоротиться до 78. Концентрація сектору в цілому не змінилася, на найбільші 20 банків припадає 90.7% чистих активів. Держбанки домінують на ринку, їхня частка у чистих активах та депозитах населення становить 55.1% та 63.5% відповідно. Активи. Чисті та загальні активи сектору за II квартал майже не змінилися (+0.3% та +0.7% відповідно)1. Головна складова, що скоротилася – чисті кредити суб'єктам господарювання (на 16.6 млрд грн або -3.8%). Причина – сезонне погашення кредитів окремими держмонополіями держбанкам, а також тютюновими та аграрними компаніями іноземним. Окрім цього, два банки (державний та з російським капіталом) доформували резерви за знеціненими кредитами. Відтак показник покриття резервами непрацюючих кредитів збільшився на 3.0 в.п. до 86.6%. Банки продовжили кредитувати населення. Протягом II кварталу чисті гривневі кредити фізичним особам зросли на 7.4%, або на 39.2% р/р1. Завдяки цьому статистично покращилася якість кредитного портфеля, частка непрацюючих кредитів на кінець червня становила 55.7% проти 56.4% на початок квітня. Частка ОВДП в портфелях банків зросла на 1.5. в.п. через те, що один з державних банків після переходу на МСФЗ 9 об'єднав деривативи (пов'язані із цінними паперами, індексованими у валюті) з базовими інструментом ОВДП Фондування. У II кварталі темпи припливу гривневих коштів населення збереглися високими: +8.7% кв./кв. та +21.4% р/р. Понад дві третини нових гривневих депозитів було залучено на термін до 6 місяців. Натомість вклади в іноземній валюті скоротилися на 0.4% за квартал, доларизація коштів зменшилася на 2.5 в.п. до 46.4%. Після сезонного відпливу на початку року кошти бізнесу поверталися до банків: +0,9% у гривні, +4,2% у іноземній валюті в доларовому еквіваленті протягом кварталу. Два банки з російським державним капіталом конвертували в капітал міжбанківські кредити, тому частка коштів МФО та міжбанківських позик у фондуванні сектору скоротилася на 1.1 в.п. до 12.9%. Частка коштів НБУ знизилася до 0.9%. Процентні ставки. У першому півріччі тривав цикл підвищення ключової ставки НБУ (сукупно +2.5 в.п. до 17%). Відтак не було

	<p>передумов для дальшого зниження відсоткових ставок за гривневими депозитами. Середня вартість вкладів населення в національній валюті перебувають в межах 14 – 16% річних, в іноземній валюті – 3-6% річних.</p> <p>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, прогнозованим 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 проведення кредитних операцій впливають очікування політичних процесів в Україні у 2019 році (президентські та парламентські вибори). Також на протязі 2018 року Національний банк України чотири рази підвищував облікову ставку – з 14,5% до 17,5%. Останній раз – 13 липня 2018 року. Фінансові результати та капітал. У II кварталі сектор отримав збиток 0.4 млрд грн здебільшого через значні відрахування до резервів великого банку (операційно прибуткового). У цілому за I півріччя сектор заробив 8.3 млрд грн прибутку. За підсумками 8 місяців 2018 року загальні доходи склали 128,4 млрд.грн., витрати – 114,7 млрд.грн. Чистий прибуток банківського сектору становив 13,7 млрд.грн. Перспективи та ризики. У IV кварталі збережеться помірний приплив депозитів та деяке зростання кредитів населенню, також очікується сезонне зростання кредитування бізнесу. Згідно з результатами опитування про умови кредитування, більшість банків очікують приросту портфелів у обох сегментах. Значних відрахувань до резервів у II півріччі не очікується, сектор має бути прибутковим за підсумками року. Негативним фактором, що стримуватиме кредитування юридичних осіб та довгострокове кредитування фізичних осіб, є політичні ризики наступного року в Україні. Але в цілому на сьогодні банківський сектор відносно стійкий до зовнішніх шоків, а тому відносно стабільно працюватиме за будь-якого ймовірного макроекономічного та політичного сценарію.</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 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. 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</p>

	<p>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 III квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Готівкові кошти 20 169 4 579 2. Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 11 487 20 658 3. Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 64 287 23 185 3.1. України 64 287 23 185 4. Резерв під непідтверджені готівкові кошти (83) (83) 5. Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках (117) (696) 6. Усього грошових коштів та їх еквівалентів 95 743 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 III квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Державні облигації 35 080 24 025 2. Усього цінних паперів у портфелі Банку до погашення за мінусом резервів 35 080 24 025</p>
6	<p>Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів. Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів. (тис. грн.) Рядок Назва статті III квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Кредити, надані юридичним особам 433 134 746 708 2. Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 8 087 7 058 3. Резерв під знецінення кредитів (80 486) (198 485) 4. Усього кредитів за мінусом резервів 360 735 555 281 У Банку немає цінних паперів, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо. Станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) сума нарахованих, але не отриманих процентних доходів, включених до відповідних статей, складає 13 929 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 III 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 (49 573) (1 793) (51 366) 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 12 842 0 12 842 5. Залишок станом на кінець періоду (75 990) (4 496) (80 486) 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 діяльності: (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності III квартал 2018 року 2017 рік сума % сума % 1 2 3 4 5 6 1. Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 35 792 8,1 3 030 0,4 2. Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 261 822 59,4 540 363 71,7 3. Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 0 0 0 0 4. Фізичні особи 8 087 1,8 7 058 0,9 5. Інші* 135 520 30,7 203 315 27 6. Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 441 221 100 753 766 100% Інші*: 1. Виробництво харчових продуктів, напоїв та тютюнових виробів 0 0 0 0 2. Металургійне виробництво, виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування 10 451 2,4 9 029 1,2 3. Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність 96 407 21,8 176 417 23,4 4. Інші види економічної діяльності 28 662 6,5 17 869 2,4 5. Усього інші 135 520 30,7 203 315 27 Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення III 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: 648 842 7 057 655 899 2.1. грошовими коштами 207 169 0 207 169 2.2. нерухомим майном: 145 810 3 767 149 577 2.2.1. у т.ч. житлового призначення 2 660 2 666 5 326 2.3. гарантіями і поручительствами 79 900 1 563 81 463 2.4. іншими активами 215 963 1 727 217 690 3. Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 433 134 8 087 441 221 * - 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,</p>

	<p>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.</p> <p>Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за III 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</p> <p>1. Непрострочені та не знецінені: 381 839 4 321 386 160 1.1. великі позичальники з кредитною історією більше двох років 18 582 0 18 582 1.2. кредити середнім компаніям 302 590 0 302 590 1.3. кредити малим компаніям 60 667 0 60 667 1.4. інші кредити фізичним особам 0 4 321 4 321 2. Прострочені, але незнецінені -3 1 147 0 1 147 2.1. із затримкою платежу від 1 до 92 днів 1 147 0 1 147 2.2. із затримкою платежу від 92 до 366 днів 0 0 0 3. Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі 50 148 3 766 53 914 3.1. із затримкою платежу від 93 до 183 днів 50 148 0 50 148 3.2. із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 0 3 766 3 766 4. Загальна сума кредитів до вирахування резервів 433 134 8 087 441 221 5. Резерв під знецінення за кредитами (75 990) (4 496) (80 486) 6. Усього кредитів за мінусом резервів 357 144 3 591 360 735 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 дня 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 III 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 433 134 648 842 215 708 2. Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 8 087 7 057 (1 030) 3. Усього кредитів 441 221 655 899 214 678 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	<p>Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи. Таблиця 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи: (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 0 273 0 28 159 236 203 319 1 218 7. Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 0 60 0 0 0 9 0 0 69 8. Вибуття 0 0 0 0 0 0 (1 123) 0 (1 123) 9. Амортизаційні відрахування 0 (307) (133) (9) (179) (365) 0 (37) (1 030) 10. Балансова вартість на кінець звітного періоду 0 1 095 587 51 1 566 0 0 742 4 041 10.1. первісна (переоцінена) вартість 29 824 3 088 1 679 109 2 228 1 098 0 2 031 40 057 10.2. знос на кінець звітного періоду (29 824) (1 993) (1 092) (58) (662) (1 098) 0 (1 289) (36 016) За станом на кінець дня 30.09.2018 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</p>

	експлуатації на продаж, первісна вартість повністю амортизованих основних засобів – 3 452,9 тис. грн. Протягом III 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.
8	Примітка 8. Інші фінансові активи. Таблиця 8.1. Інші фінансові активи: (тис. грн.) Рядок Найменування статті III квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Грошові кошти з обмеженим правом використання 2 816 838 2. Інші фінансові активи* 300 218 3. Резерв під знецінення інших фінансових активів (137) (40) 4. Усього інших фінансових активів за мінусом резервів: 2 979 1 016 * Інші фінансові активи: 2.1. Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами (виплата переводів) 273 0 2.2. Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування 16 211 2.3. Інші нараховані доходи 11 7 Усього Інші фінансові активи: 300 218 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 III 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-III кварталу 2018 року (105) 8 (97) 3. Залишок за станом на кінець III кварталу 2018 року: (130) (7) (137) 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 III 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: 2 815 316 3 131 1.1. Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років 2 815 0 2 815 1.2. Нові великі клієнти 0 0 0 1.3. Середні компанії 0 316 316 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 2 815 316 3 131 4. Резерв під знецінення інших фінансових активів (130) (22) (152) 5. Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 2 685 294 2 979 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
9	Примітка 9. Інші активи. Таблиця 9.1. Інші активи: (тис. грн.) Рядок Найменування статті III квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Дебіторська заборгованість з придбання активів 3 159 124 2. Передоплата за послуги 1 292 1 042 3. Інші активи* 58 129 4. Резерв під інші активи (251) (161) 5. Усього інших активів за мінусом резервів: 4 258 1 134 *Інші активи 1. Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб 30 29 2. Податки та обов'язкові платежі окрім податку на прибуток 27 100 3. Аванси працівникам банку на витрати з відрядження 1 0 4. Усього: 58 129 Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за III 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 (89) (1) 3. Залишок за станом на кінець періоду: (213) (38) 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)
10	Примітка 10. Кошти клієнтів. Таблиця 10.1. Кошти клієнтів (тис. грн.) Рядок Найменування статті III 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 46 003 45 075 2.1. Поточні рахунки 43 710 40 361 2.2. Строкові кошти 2 293 4 714 3. Фізичні особи: 257 582 275 736 3.1. Поточні рахунки 9 417 6 988 3.2. Строкові кошти 248 165 268 748 4. Усього коштів клієнтів 303 585 320 811 За станом на 30 вересня 2018 року(кінець дня) сума нарахованих, але не сплачених процентних витрат, включених до відповідних статей, складає 1 146 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 III квартал 2018 року 2017 рік сума % Сума % 1 2 3

	<p>4 5 6 1. Державне управління 0 0 0 0,00 2. Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 0 0 512 0,16 3. Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 238 0,08 2 422 0,76 4. Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 11 397 3,66 19 781 6,17 5. Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 96 0,03 124 0,04 6. Фізичні особи 257 583 84,94 275 621 85,91 7. Інші* 34 271 11,29 22 351 6,96 8. Усього коштів клієнтів 303 585 100,00 320 811 100,00 * Інші: 7.1. Добич кам'яного вугілля 332 0,96 105 0,47 7.2. Виробництво із пластмас, кераміки продуктів нафтопереробки та ін 228 0,72 300 1,34 7.3. Виробництво чавуна, сталі, феросплавів, алюмінію та інше 1 272 3,71 44 0,2 7.4. Будівництво 3 073 8,96 3 517 15,74 7.5. Діяльність громадських організацій 28 121 82,03 18 385 82,25 7.6 Виробництво харчових продуктів 672 1,96 0 0 7.7 Наземний і трубопровідний транспорт 573 1,66 0 0 Інші усього: 34 271 100 22 351 100</p>
11	<p>Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання. Таблиця 11.1. Інші фінансові зобов'язання: (тис. грн.) Рядок Найменування статті III квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою 331 9 331 2. Інші фінансові зобов'язання* 299 152 3. Усього інших фінансових зобов'язань 630 9 483 * Інші фінансові зобов'язання: 2.1. Нарховані витрати 106 65 2.2. Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку 193 87 Усього Інші фінансові зобов'язання: 299 152</p>
12	<p>Примітка 12. Інші зобов'язання. (тис. грн.) Рядок Найменування статті III квартал 2018 року 2017 рік 1 2 3 4 1. Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 1 091 1 603 2. Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 1 686 648 3. Кредиторська заборгованість з придбання активів 2 2 4. Доходи майбутніх періодів 45 51 5. Усього: 2 824 2 304</p>
13	<p>Примітка 13. Аналіз зміни резерву під зобов'язання за III квартал 2018 року: (тис. грн.) Рядок Рух резервів Усього 1 2 5 1. Залишок за станом на початок I кварталу 2018 року 0 2. (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом I-III кварталу 2018 року (502) 3. Залишок за станом на кінець III кварталу 2018 року: (502)</p>
14	<p>Примітка 14. 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 III кварталу, що закінчився 30 вересня 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. Розпорядженням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 16.08.2018 реєстрацію випуску акцій на суму 150 000 000,00 гривень скасовано, Тимчасове свідоцтво від 14.09.2017 №96/1/2017-Т анульовано.</p>
15	<p>Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення. (тис. грн.) Рядок Найменування статті Примітки III 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 95 743 0 95 743 47 643 0 47 643 2. Цінні папери в портфелі до погашення 35 080 0 35 080 24 025 0 24 025 3. Кредити та заборгованість клієнтів 289 871 70 864 360 735 533 223 22 058 555 281 4. Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток 11 976 0 11 976 32 071 0 3 271 5. Відстрочений податковий актив 4 367 0 4 367 4 350 0 4 350 6. Гудвіл 0 0 0 0 0 7. Основні засоби та нематеріальні активи 0 4 041 4 041 0 4 907 4 907 8. Інші фінансові активи 2 979 0 2 979 1 016 0 1 016 9. Інші активи 4 258 0 4 258 1 134 0 1 134 10. Усього активів: 444 274 74 905 519 179 614 662 26 965 641 627 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 11. Кошти клієнтів 232 721 70 864 303 585 313 345 7 466 320 811 12. Зобов'язання за поточним податком на прибуток</p>

	0 0 0 0 0 13. Інші фінансові зобов'язання 630 0 630 9 483 0 9 483 14. Інші зобов'язання 2 824 0 2 824 2 304 0 2 304 15. Резерви за зобов'язаннями 502 502 16. Усього зобов'язань: 236 677 70 864 307 541 325 132 7 466 332 598
16	Примітка 16. Процентні доходи та витрати. (тис. грн.) Рядок Найменування статті III квартал 2018 року III 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 17 690 86 240 37 663 101 043 2. Цінні папери в портфелі банку до погашення 1 910 2 636 224 978 3. Усього процентних доходів 19 600 88 876 37 887 102 021 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: 4. Строкові кошти юридичних осіб (168) (400) (159) (4 586) 5. Строкові кошти фізичних осіб (5 953) (18 693) (10 906) (41 990) 6. Строкові кошти інших банків 0 0 0 0 7. Поточні рахунки (92) (311) (54) (149) 8. Усього процентних витрат (6 213) (19 404) (11 119) (46 725) 9. Чистий процентний дохід/(витрати) 13 387 69 472 26 768 55 296
17	Примітка 17. Комісійні доходи та витрати. (тис. грн.) Рядок Найменування статті III квартал 2018 року III 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 610 1 813 543 1 538 3. Операції на валютному ринку 442 1 214 335 1 750 4. Інші 243 246 77 96 5. Гарантії надані 45 76 138 319 6. Усього комісійних доходів 1 340 3 349 1 093 3 703 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: 7. Розрахунково-касові операції (189) (466) (117) (298) 8. Інші (за операціями з БПК) (100) (468) (512) (757) 9. Усього комісійних витрат (289) (934) (629) (1 055) 10. Чистий комісійний дохід/витрати 1 051 2 415 464 2 648
18	Примітка 18. Інші операційні доходи. (тис. грн.) Рядок Найменування статті III квартал 2018 року III 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) 32 104 28 72 2. Інші* 10 37 15 43 3. Усього операційних доходів 42 141 43 115 *Інші: 2.1. Дохід від оформлення документів 10 37 15 43 Усього Інші 10 37 15 43
19	Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати. (тис. грн.) Рядок Найменування статті III квартал 2018 року III 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 (4 762) (12 793) (2 314) (6 387) 2. Амортизація основних засобів (379) (993) (246) (712) 3. Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (16) (37) (12) (63) 4. Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (500) (1 887) (516) (1 511) 5. Витрати на оперативний лізинг (оренду) (1 434) (3 811) (996) (2 973) 6. Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (1 002) (1 980) (1 522) (5 222) 8. Витрати із страхування (23) (23) (1) (1) 9. Інші* (664) (1 495) (498) (1 299) 10. Усього адміністративних та інших операційних витрат (8 780) (23 019) (6 105) (18 168) *Інші: 9.1. Витрати на аудит (130) (130) (15) (102) 9.2. Штрафи, пені, що сплачені банком 0 (46) (114) (125) 9.3. Витрати на комунальні послуги (74) (277) (43) (181) 9.4. Господарські витрати (157) (384) (68) (388) 9.5. Витрати на депозитарні послуги 0 0 (7) (17) 9.6. Витрати на відрядження (37) (74) (36) (37) 9.7. Витрати на охорону (90) (267) (87) (241) 9.8. Інші: (176) (317) (128) (208) Усього «Інші» (664) (1 495) (498) (1 299)
20	Примітка 20. Витрати на податок на прибуток. Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток: (тис. грн.) Рядок Найменування статті III квартал 2018 року III 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 (3 379) (3 379) 2. Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: 8 17 2 029 2 036 2.1. виникненням чи списанням тимчасових різниць 8 17 2 029 2 036 3. Усього витрати податку на прибуток 8 17 (1 350) (1 343) Дані рядка «Усього 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 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку): (тис. грн.) Рядок Найменування статті III квартал 2018 року III 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 3 999 513 (8 265) 15 317 2. Теоретичні податкові

	<p>відрахування за відповідною ставкою оподаткування 0 0 0 (2 757) 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 0 32 677 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 0 (29 223) 5. Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди 0 0 0 (11 248) 6. Інші коригування 0 0 0 (61) 7. Сума податку на прибуток (збиток) 0 0 0 (1 343) Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за III 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 16 4 367 1.1. Основні засоби 4 351 16 4 367 1.2. Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 0 0 0 2. Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 4 351 16 4 367 3. Визнаний відстрочений податковий актив 4 351 16 4 367 Таблиця 20.4. 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>
21	<p>Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію. Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію: (тис. грн.) Рядок Найменування статті III квартал 2018 року III 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 3 990 513 (9 615) 13 974 2. Прибуток/(збиток) за рік 3 990 513 (9 615) 13 974 3. Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 200 200 200 186 4. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію 19,95 2,57 (48,07) 75,13 Таблиця 21.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку: (тис. грн.) Рядок Найменування статті III квартал 2018 року III 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 3 990 513 (9 615) 13 974 2. Дивіденди за простими та привілейованими акціями 0 0 0 0 3. Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік 3 990 513 (9 615) 13 974 4. Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 3 990 513 (9 615) 13 974 5. Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 3 990 513 (9 615) 13 974</p>
22	<p>Примітка 22. Операційні сегменти. Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III 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 2 636 0 2 636 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: 87 242 2 488 0 0 89 730 4. Процентні доходи 84 376 1 865 0 0 86 241 5. Комісійні доходи 2 829 520 0 0 3 349 6. Інші операційні доходи 37 104 0 0 141 Усього доходів сегментів 87 242 2 488 2 636 0 92 366 7. Процентні витрати (710) (18 695) 0 0 (19 405) 8. Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (57 718) (1 793) 0 425 (59 086) 9. Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (97) 0 0 0 (97) 10. Результат від операцій з іноземною валютою 4 372 246 0 0 4 618 11. Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою 6 053 0 0 0 6 053 12. Комісійні витрати 0 0 0 (934) (934) 13. Адміністративні та інші операційні витрати (10 226) (12 793) 0 0 (23 019) 14. РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток) 28 916 (30 547) 2 636 (509) 496 Данні за колонкою «Усього» відповідають Звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III 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 Дохід від зовнішніх клієнтів: 0 0 979 15 994 1. Процентні доходи 0 0 979 0 979 2. Комісійні доходи 0 0 0 15 15 Дохід від інших сегментів: 104 217 628 0 0 104 845 3. Процентні доходи 100 977 65 0 0 101 042 4. Комісійні доходи 3 206 482 0 0 3 688 5. Інші операційні доходи 34 81 0 0 115 6. Усього доходів сегментів</p>

	<p>104 217 628 979 15 105 839 7. Процентні витрати (4 725) (42 000) 0 0 (46 725) 8. Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (32 134) (103) 0 (512) (32 749) 9. Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (60) 0 0 0 (60) 10. Результат від операцій з іноземною валютою 1 932 290 0 0 2 222 11. Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою 4 322 1 691 0 0 6 013 12. Комісійні витрати 0 0 0 (1 055) (1 055) 13. Адміністративні та інші операційні витрати (9 348) (8 820) 0 0 (18 168) 14. РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 64 203 (48 313) 979 (1 552) 15 317 Таблиця 22.3.</p> <p>Активи та зобов'язання звітних сегментів за III 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 447 431 1 355 0 448 786 2. Усього активів сегментів 447 431 1 355 0 448 786 3. Нерозподілені активи 0 0 70 393 70 393 4. Усього активів 447 431 1 355 70 393 519 179 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 5. Зобов'язання сегментів 45 940 259 903 0 305 843 6. Усього зобов'язань сегментів 45 940 259 903 0 305 843 7. Нерозподілені зобов'язання 0 0 1 698 1 698 8. Усього зобов'язань 45 940 259 903 1 698 307 541 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 9. Амортизація (615) (325) (90) (1 030) Сума, вказана у рядку 3. Нерозподілені активи, складається з: - сума коштів в НБУ та готівки – 31 572 тис. грн.; - витрати майбутніх періодів – 535 тис. грн.; - запаси матеріальних цінностей на складі та у підзвітних осіб – 30 тис. грн.; - дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку – 3 916 тис. грн.; - розрахунки за податками та обов'язковими платежами – 16 370 тис. грн.; - основні засоби та нематеріальні активи – 4 041 тис. грн.; - нараховані доходи за кредитами – 13 929 тис. грн. Сума, вказана у рядку 7. Нерозподілені зобов'язання, складається з: - доходи майбутніх періодів – 45 тис. грн.; - кредиторська заборгованість за господарськими операціями - 2 тис. грн.; - розрахунки за податками та обов'язковими платежами – 505 тис. грн.; - сума нарахованих витрат за коштами клієнтів – 1 146 тис. грн.</p> <p>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).</p> <p>Таблиця 22.4. 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 582 567 2 340 0 0 584 907 2. Усього активів сегментів 582 567 2 340 0 0 584 907 3. Нерозподілені активи 0 0 0 78 600 78 600 4. Усього активів 582 567 2 340 0 78 600 663 507 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 5. Зобов'язання сегментів 29 846 415 804 0 0 445 650 6. Усього зобов'язань сегментів 29 846 415 804 0 0 445 650 7. Нерозподілені зобов'язання 0 0 0 6 448 6 448 8. Усього зобов'язань 29 846 415 804 0 6 448 452 098 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 9. Амортизація (425) (290) 0 (59) (774) Сума, вказана у рядку 3. Нерозподілені активи, складається з: - сума коштів в НБУ та готівки – 18 785 тис. грн.; - витрати майбутніх періодів – 381 тис. грн.; - запаси матеріальних цінностей на складі та у підзвітних осіб – 38 тис. грн.; - дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку – 213 тис. грн.; - розрахунки за податками та обов'язковими платежами – 6 460 тис. грн.; - основні засоби та нематеріальні активи – 3 973 тис. грн.; - нараховані доходи за кредитами -48 750 тис. грн. Сума, вказана у рядку 7. Нерозподілені зобов'язання, складається з: - доходи майбутніх періодів – 54 тис. грн.; - кредиторська заборгованість за господарською діяльністю банку - 2 тис. грн.; - розрахунки за податками та обов'язковими платежами – 5 193 тис. грн.; - сума нарахованих витрат за коштами клієнтів – 1 192 тис. грн.; - нараховані витрати – 7 тис. грн. Таблиця 22.5. 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 2 636 2 636 994 994 2. Основні засоби 4 041 4 041 3 973 3 973</p>
23	<p>Примітка 23. 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; - 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</p>

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 дохідності. 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 дохідності (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 23.1. Аналіз валютного ризику: Розрахунок проводився для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти. (тис. грн.) Рядок Найменування валюти На кінець дня 30.09.2018 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 1 2 3 4 5 6 7 8 9 1. Долари США 118 807 114 699 0 4 108 114 220 150 349 19 622 (16 507) 2. Євро 50 845 49 027 0 1 818 61 798 76 213 0 (14 415) 3. Фунти стерлінгів 0 3 0 (3) 0 3 0 (3) 4. Інші валюти 22 565 28 534 0 (5 969) 30 108 28 006 0 2 102 5. Усього 192 217 192 263 0 (46) 206 126 254 571 0 (28 823) Таблиця 23.2. 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 30.09.2018 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% 205 0,10% (825) (0,27)% 2. Послаблення долара США на 5% (205) (0,10)% 825 0,27% 3. Зміцнення євро на 5% 91 0,04% (721) (0,23)% 4. Послаблення євро на 5% (91) (0,04)% 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% (298) (0,14)% 105 0,03% 8. Послаблення інших валют на 5% 298 (0,14)% (105) (0,03)% Таблиця 23.3. 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% 196 0,07% (214) (0,07)% 2. Послаблення долара США на 5% (196) (0,07)% 214 0,07% 3. Зміцнення євро на 5% 88 0,03% (828) (0,27)% 4. Послаблення євро на 5% (88) (0,03)% 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% (5 684) (2,05)% (2 723) (0,89)% 8. Послаблення інших валют на 5% 5 684 2,05% 2 723 0,89% Таблиця 23.4. 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 183 506 95 066 207 965 88 135 574 672 2. Усього фінансових зобов'язань 66 642 30 564 159 741 47 268 304 215 3. Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду 116 864 64 502 48 224 40 867 270 457 ПОПЕРЕДНИЙ ПЕРІОД 4. Усього фінансових активів 132 092 272 808 152 318 70 747 627 965 5. Усього фінансових зобов'язань 63 494 110 611 148 727 7 462 330 294 6. Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду 68 598 162 197 3 591 63 285 297 671 Нарахування відсотків за монетарними статтями активів та зобов'язань здійснюється за фіксованими ставками. Таблиця 23.5. 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 19,8 9,6 0 10,5 23,1 9,3 10,9 12 2. Боргові цінні папери в портфелі до погашення 14,0 0 0 0 11,38 0 0 0 Зобов'язання 2. Кошти клієнтів: 10,57 6,46 2,90 4,81 10,27 7,17 6,27 4,78 2.1. поточні рахунки 1,36 0,00 0,00 0,00 0,73 0,73 0,07 0,00 2.2. строкові кошти 14,58 6,53 5,12 4,81 14,93 6,88 5,28 4,81 Таблиця 23.6. 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 95 943 95 943 2. Боргові цінні папери в портфелі до погашення 35 080 35 080 3. Кредити та заборгованість клієнтів 441 222 441 222 4. Інші фінансові активи 3 130 3 130 5. Усього фінансових активів 575 375 575 375 Зобов'язання 6. Кошти клієнтів 303 585 303 585 7. Інші фінансові зобов'язання 630 630 8. Усього фінансових зобов'язань 304 215 304 215 9. Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 271 160 271 160 9. Зобов'язання кредитного характеру 30 516 30 516 Оцінка географічної концентрації дає можливість зробити висновок про відсутність впливу зовнішніх факторів на стан активів і зобов'язань. Таблиця 23.7. 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 47 643 47 643 2. Кредити та заборгованість клієнтів 555 281 555 281 3. Боргові цінні папери в портфелі до погашення 24 025 24 025 4. Інші фінансові активи 1 016 1 016 5. Усього фінансових активів 627 965 627 965 Зобов'язання: 6. Кошти клієнтів 320 811 320 811 7. Інші фінансові зобов'язання 9 483 9 483 8. Усього фінансових зобов'язань 330 294 330 294 9. Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 297 671 297 671 10. Зобов'язання кредитного характеру 55 122 55 122 Таблиця 23.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період: (тис. грн.) 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: 66 012 16 504 173 801 47 268 0 303 585 1.1. Кошти фізичних осіб 22 287 14 740 173 287 47 268 0 257 582 1.2. Інші 43 725 1 764 514 0 0 46 003 2. Інші фінансові зобов'язання 630 0 0 0 0 630 3. Фінансові гарантії 0 1 332 3 009 0 0 4 341 4. Інші зобов'язання кредитного характеру 53 1 150 27 24 945 0 26 175 5. Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 66 695 18 986 176 837 72 213 0 334 731

	<p>Таблиця 23.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2017 рік: (тис. грн.) 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 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</p> <p>Таблиця 23.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за III квартал 2018 року: (тис. грн.) 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 95 943 0 0 0 0 95 943 2. Боргові цінні папери в портфелі до погашення 35 080 0 0 0 0 35 080 3. Кредити та заборгованість клієнтів 27 767 12 198 318 965 46 781 35 511 441 222 4. Інші фінансові активи 3 130 0 0 0 0 3 130 5. Усього фінансових активів 161 920 12 198 318 965 46 781 35 511 575 375 Зобов'язання 5. Кошти клієнтів 66 012 16 504 173 801 47 268 0 303 585 6. Інші фінансові зобов'язання 630 0 0 0 0 630 7. Усього фінансових зобов'язань 66 470 16 504 173 801 47 268 0 304 215 8. Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 95 278 (4 306) 145 164 (487) 35 511 271 160 9 Зобов'язання кредитного характеру 12 763 0 0 0 12 763</p> <p>Таблиця 23.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2017 рік: (тис. грн.) 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 47 644 0 0 0 0 47 644 2. Кредити та заборгованість клієнтів 59 408 35 079 390 047 70 747 0 555 281 3. Цінні папери в портфелі банку до погашення 24 024 0 0 0 0 24 024 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>
24	<p>Примітка 24. 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. 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 прогнозних 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 01.10.2018 року Банк забезпечував виконання нормативу достатності регулятивного капіталу Н2, значення якого складає 94,37% при нормативному не менше 10,00%; норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (фактичне значення 14,39% при нормативному не більше 20,00%); норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 (фактичне значення 14,39% при нормативному не більше 20,00%) значень лімітів відкритої валютної позиції довгої (фактичне значення 4,5372% при нормативному не більше 5,00%) та відкритої валютної позиції короткої (фактичне значення 2,7185% при нормативному не більше 5,00%). Внаслідок наявності у Банку статусу 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%).</p> <p>Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу: (тис. грн.) Рядок Найменування статті III квартал 2018 року (кінець дня 30 вересня 2018 року) 2017 рік (кінець дня 31 грудня 2017 року) 1 2 3 4 1. Основний капітал: 202 302 284 650 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: (52 783) (67 433) 1.6.1. нематеріальні активи за мінусом суми зносу (743) (461) 1.6.2. збитки минулих років (51 227) (73 851) 1.6.3. недоотримані нараховані доходи (813) (6 506) 1.6.4. непокритий кредитний ризик 0 0 2. Додатковий капітал: 21 707 22 389 2.1. Резерви під</p>

	<p>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 7 268 22 389 2.3. Прибуток поточного року 14 439 2.4. Внески акціонерів 0 2.5. Резерви переоцінки 0 2.6. недоотримані нараховані доходи 3. Усього регулятивного капіталу 224 009 307 039 4. Значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу, % 94,37 73,59</p>
25	<p>Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку станом на 30 вересня 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 вересня 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 вересня 2018 року наведені у табл. 25.1. 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 вересня 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. 25.2, відповідно у розрізі валют у табл. 25.3. 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 25.1. Майбутні мінімальні орендні платежі за невідмовним договором про оперативний лізинг (оренду): (тис. грн.) Рядок Найменування статті Звітний період станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) Попередній період станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) 1 2 3 4 1. До 1 року 1 088 72 2. Від 1 до 5 років 2 879 8 368 3. Усього: 3 967 8 440 Таблиця 25.2. Структура зобов'язань з кредитування: (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період станом на 30 вересня 2018 року (кінець дня) Попередній період станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) 1 2 3 4 1. Надані зобов'язання з кредитування 26 175 38 247 2. Гарантії видані 4 341 16 875 3. Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву: 30 515 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 вересня 2018 року (кінець дня) Попередній період станом на 31 грудня 2017 року (кінець дня) 1 2 3 4 1. Гривня 26 122 17 543 2. Долар США 53 8 438 3. Євро 0 29 141 4. Усього 26 175 55 122</p>
26	<p>Примітка 26. 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 заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка -min-9%, max-21%) 0 0 305 936 2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня 0 0 (62 722) 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-24%) 66 026 492 155 082 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</p>

	<p>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 63 447 3 Процентні витрати (2 962) (35) (9 681) 4 Результат від операцій з іноземною валютою 0 0 0 5 Комісійні доходи 118 4 243 6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 0 0 (43 369) 7 Інші операційні доходи 0 0 (14) 8 Адміністративні та інші операційні витрати 0 (5 500) (2 055) 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. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду (кінець дня 30 вересня 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 0 337 541 Таблиця 25.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (кінець дня 30 вересня 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 0 877 570 2. Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 вересня 2018 0 0 0 (262 825) 3. Інші активи 0 0 0 0 4. Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-24%) 91 671 368 0 298 822 5. Інші зобов'язання 2 6 0 15</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 вересня 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 0 100 873 2. Процентні витрати (22 859) (26) 0 (18 576) 3. Результат від операцій з іноземною валютою 0 0 0 216 4. Комісійні доходи 39 1 0 848 5. Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 0 0 0 (31 980) 6. Інші операційні доходи 0 0 0 3 7. Адміністративні та інші операційні витрати 0 (3 041) 0 (565) Таблиця 25.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (30 вересня 2017 року кінець дня): (тис. грн.) Рядок Найменування статті Інші пов'язані сторони 1 2 3 1. Гарантії отримані 307 320 Таблиця 25.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (30 вересня 2017 року кінець дня): (тис. грн.) Рядок Найменування статті Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 1. Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам 0 1 224 2. Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами 4 875 91 959 Таблиця 25.9. Виплати провідному управлінському персоналу: (тис. грн.) Рядок Найменування статті Звітний період III квартал 2018 року (кінець дня 30 вересня 2018 року) Попередній період III квартал 2017 року (кінець дня 30 вересня 2017 року) витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання 1 2 3 4 5 6 1. Поточні виплати працівникам (5 927) (165) (2 475) (118) 2. Виплати під час звільнення 0 (15) 0 (77)</p>
27	<p>Примітка 27. Окремі показники діяльності банку за III квартал 2018 року. (тис. грн.) Рядок Найменування рядка На звітну дату (станом на 30 вересня 2018 року, кінець дня) Нормативні показники 1 2 3 4 1. Регулятивний капітал банку 224 009 200 000 тис. грн. 2. Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) 94,37 не менше 10% 3. Поточна ліквідність (%) 218,0 не менше 40% 4. Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) 14,39 не більше 20% 5. Великі кредитні ризики (%) 43,46 не більше 800% 6. Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (%) 16,59 не більше 20% 7. Активні банківські операції, за якими визначається розмір кредитного ризику, усього: 554 782 X 7.1. із них: непрацюючі активи 86 103 X 8. Величина кредитного ризику за активними банківськими операціями, за якими визначається розмір кредитного ризику, усього: 65 160 X 8.1. із них: величина кредитного ризику за непрацюючими активами 50 778 X 9. Рентабельність активів (%) 0,12 X 10. Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» – «Е» (промисловість), «F»(будівництво) 71 326 X</p>
28	<p>Примітка 28. Події після дати балансу. АТ «СПБ» зазначає, що між датою складання балансу (кінець дня 30 вересня 2018 року) та датою затвердження і підписання проміжної скороченої фінансової звітності за III квартал 2018 року, події, які вплинули на стан Банку та на показники проміжної скороченої фінансової звітності за III квартал 2018 року, в Банку не відбувалися.</p>