

Титульний аркуш

30.10.2019

(дата реєстрації емітентом
електронного документа)

№ 36

(вихідний реєстраційний номер
електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами)

В.о. Голови Правління

Загородній Сергій Анатолійович

(посада)

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

- | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1. Повне найменування емітента | АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК" |
| 2. Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | 36061927 |
| 4. Місцезнаходження | бульвар Шевченка Тараса, будинок 11, приміщення 51, місто Київ, 01024 |
| 5. Міжміський код, телефон та факс | 044-2774709, 044-2774709 |
| 6. Адреса електронної пошти | bank@europrombank.kiev.ua |
| 7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку | Державна установа «Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України», 21676262, УКРАЇНА, DR/00001/APA |

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://europrombank.kiev.ua/public-information/>

(адреса сторінки)

30.10.2019

(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності.	<input checked="" type="checkbox"/>
3. Інформація про посадових осіб емітента.	<input checked="" type="checkbox"/>
4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента;	<input type="checkbox"/>
2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про собівартість реалізованої продукції.	<input type="checkbox"/>
5. Відомості про цінні папери емітента:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про випуски акцій емітента;	<input checked="" type="checkbox"/>
2) інформація про облігації емітента;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про похідні цінні папери емітента.	<input type="checkbox"/>
6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах.	<input type="checkbox"/>
7. Інформація щодо корпоративного секретаря.	<input checked="" type="checkbox"/>
8. Інформація про вчинення значних правочинів.	<input checked="" type="checkbox"/>
9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.	<input type="checkbox"/>
10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та 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.	<input checked="" type="checkbox"/>
11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів.	<input type="checkbox"/>
12. Інформація про конвертацію цінних паперів.	<input type="checkbox"/>
13. Інформація про заміну управителя.	<input type="checkbox"/>
14. Інформація про керуючого іпотекою.	<input type="checkbox"/>
15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом.	<input type="checkbox"/>
17. Інформація про іпотечне покриття:	<input type="checkbox"/>
1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття;	<input type="checkbox"/>
2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям;	<input type="checkbox"/>
3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду;	<input type="checkbox"/>
4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.	<input type="checkbox"/>
18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.	<input type="checkbox"/>
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо).	<input type="checkbox"/>
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва).	<input type="checkbox"/>
21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку.	<input type="checkbox"/>

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності.
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою).
24. Проміжний звіт керівництва.
25. Твердження щодо проміжної інформації.
26. Примітки.

X
X
X
X

Після закінчення звітного періоду на час підготовки цієї Проміжної інформації емітента відбулись зміни:

- у складі Ревізійної комісії Банку: 04.10.2019 достроково припинено повноваження Голови Ревізійної комісії Храмах О.В. та члена Ревізійної комісії Войтуха О.М. на підставі їхніх заяв.
- у складі Наглядової ради Банку: 09.10.2019 достроково припинені повноваження та звільнено за власним бажанням Голову Наглядової ради Мітіну Н.В. Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів Банку від 10.10.2019 з 11.10.2019 до складу Наглядової ради обрані:

Скічко О.І. - Голова Наглядової ради, представник акціонера Орлова В.О.
 Басацька С.С. - член Наглядової ради, представник акціонера Орлової Н.В.
 Войтух О.М. - член Наглядової ради, представник акціонера Орлової О.О.
 Дубас А.Б. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
 Кузовкін І.В. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)
 Перелигін Є.С. - незалежний член Наглядової ради (незалежний директор).
 Храмах О.В. - член Наглядової ради, представник акціонера Орлової О.О.

Події, що відбулись після закінчення звітного періоду: Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 01.10.2019 зареєстровано випуск акцій АТ «СПБ» на суму 210 000 000,00 гривень, про що 01.10.2019 видано Свідоцтво №57/1/2019.

В тексті Звіту АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК" також іменується АТ "СПБ", Емітент, Банк.

Зважаючи на відсутність операцій або інформації не заповнюються та не надаються у складі проміжної інформації:

П.4 пп 1) зобов'язань у Банку немає;

П.4. пп 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та 3) інформація про собівартість реалізованої продукції - емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво і розподілення електроенергії, газу та води;

П.5. пп 2) інформація про облігації емітента - Банк не здійснює випуск облігацій;

П.5 пп 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом - Банк не є емітентом інших цінних паперів;

П.5 пп 4) інформація про похідні цінні папери емітента - Банк не здійснює операцій з похідними цінними паперами;

П. 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах - Банк не приймає участь в юридичних особах;

П. 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - відсутня;

П.11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів - Банк не здійснює випуск боргових цінних паперів;

П. 12. Інформація про конвертацію цінних паперів - не було здійснено;

П. 13. Інформація про заміну управителя - не було здійснено;

П. 14. Інформація про керуючого іпотекою - така особа відсутня;

П.15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів - не здійснювалась;

П.16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом - не здійснювалось;

П.17. пп 1-4 Інформація про іпотечне покриття - Банк не має іпотечного 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 кожен дату після заміни 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;

П.18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів - не здійснювалась;

П. 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) - Банк не є поручителем та емітентом боргових цінних паперів;

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передавання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) - Банк не є емітентом цільових облігацій;

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку - фінансова звітність складена за міжнародними стандартами фінансової звітності;

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) -

проміжна фінансова звітність не була перевірена аудитором.

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)			210000000,00
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)			82
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД			
	Найменування виду діяльності		Код за КВЕД
Інші види грошового посередництва			64.19
-			-
-			-
9. Органи управління підприємства:	Загальні збори акціонерів;		
	Наглядова рада;		
	Правління.		
10. Засновники			
Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник – фізична особа; найменування, якщо засновник – юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник – юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник – юридична особа	
Каминіна Ірина Дмитрівна	-		
Орлов Володимир Олександрович	-		
Орлова Наталія Вікторівна	-		

Засновники: Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

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 у 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	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Банківська	246	08.10.2018	Національний банк України	

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. Згідно із Законом України "Про валюту і валютні операції" Банк надає банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі банківської ліцензії.

V. 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)**. 32
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК", 36061927, Радник Голови Правління
8. Опис: Мітіна Ніна Веніамінівна є представником акціонера Орлової О.О. Обрана Головою Спостережної ради 02.12.2013 строком на три роки. У зв'язку із необхідністю збільшення кількості членів Спостережної ради відповідно до змін у законодавстві, Мітіна Н.В. переобрана Головою Спостережної ради рішенням Загальних зборів акціонерів банку від 25.07.2015 на строк 3 роки. 20.04.2017 Загальними зборами акціонерів Банку переобрана на посаду у зв'язку із переобранням усього складу Спостережної ради на строк до наступних річних загальних зборів. 07.12.2017 переобрана у зв'язку із переобранням усього складу Спостережної ради. Річними Загальними зборами акціонерів Банку 20.04.2018 переобрана на посаду у зв'язку із переобранням усього складу Спостережної ради на строк до наступних річних Загальних зборів. Загальними зборами акціонерів Банку 14.12.2018 переобрана на посаду Голови Наглядової ради у зв'язку із переобранням усього складу Наглядової ради на строк 3 роки. Рішенням Загальних зборів акціонерів 11.06.2019 переобрана на посаду Голови Наглядової ради на строк 1 рік у зв'язку із переобранням усього складу Наглядової ради. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради АТ "СПБ"
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Басацька Світлана Станіславівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1975
5. Освіта**. Вища
6. Стаж роботи (років)**. 21
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ПК "Збагачувач", 39784028, Фінансовий директор
8. Опис: Басацька Світлана Станіславівна є представником акціонера Орлової Н.В. До складу Спостережної ради обрана 02.12.2013 . У зв'язку із необхідністю збільшення кількості членів Спостережної ради відповідно до змін у законодавстві, Басацька С.С. переобрана членом Спостережної ради рішенням Загальних зборів акціонерів Банку від 25.07.2015 на строк 3 роки. 20.04.2017 Загальними зборами акціонерів Банку переобрана у зв'язку із переобранням усього складу Спостережної ради на строк до наступних річних загальних зборів. 07.12.2017 Загальними зборами акціонерів Банку переобрана у зв'язку із переобранням усього складу Спостережної ради. Річними Загальними зборами акціонерів Банку 20.04.2018 переобрана на посаду у зв'язку із переобранням усього складу Спостережної ради на строк до наступних річних Загальних зборів. Загальними зборами акціонерів Банку 14.12.2018 переобрана на посаду члена Наглядової ради у зв'язку із переобранням усього складу Наглядової ради на строк 3 роки. Рішенням Загальних зборів акціонерів 11.06.2019 переобрана на посаду на строк 1 рік зв'язку із переобранням усього складу Наглядової ради. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада*. Член Наглядової ради АТ "СПБ", незалежний директор
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)**. 33
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
д/н, д/н, Пенсіонер.
8. Опис: Федорущенко О.М. є незалежним членом Наглядової ради (незалежним директором). Позачерговими Загальними зборами акціонерів з 07.12.2017 Федорущенко Ольга Михайлівна обрана на посаду незалежного члена Спостережної ради Банку строком до наступних річних загальних зборів. Річними Загальними зборами акціонерів Банку 20.04.2018 переобрана на посаду у зв'язку із переобранням усього складу Спостережної ради на строк до наступних річних Загальних зборів. Загальними зборами акціонерів Банку 14.12.2018 переобрана на посаду члена Наглядової ради у зв'язку із переобранням усього складу Наглядової ради на строк 3 роки. Рішенням Загальних зборів акціонерів 11.06.2019 переобрана на посаду на строк 1 рік зв'язку із переобранням усього складу Наглядової ради. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Наглядової ради АТ "СПБ", незалежний директор
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Перелигін Єгор Євгенович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1987
5. Освіта**. Вища
6. Стаж роботи (років)**. 6
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ПЕТРО-КОНСАЛТІНГ", 37063270, Генеральний директор
8. Опис: Перелигін Єгор Євгенович є незалежним членом Наглядової ради (незалежним директором). Обраний на посаду Загальними зборами акціонерів Банку з 11.06.2019 на строк 1 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада*. Член Наглядової ради АТ "СПБ", незалежний директор
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Дубас Андрій Богданович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1987
5. Освіта**. Вища
6. Стаж роботи (років)**. 6
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Асоціація українських банків, 21562073, Президент Асоціації українських банків
8. Опис: Дубас Андрій Богданович є незалежним членом Наглядової ради (незалежним директором).
Обраний на посаду Загальними зборами акціонерів Банку 11.06.2019 на строк 1 рік.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада*. Член Наглядової ради 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)**. 40
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "СПБ", 36061927, Заступник Голови Правління АТ "СПБ"
8. Опис: Скічко Олександр Іванович є представником акціонера Орлова ВО.
Обраний на посаду Загальними зборами акціонерів Банку з 14.12.2018 на строк 3 роки.
Рішенням Загальних зборів акціонерів 11.06.2019 переобраний на посаду на строк 1 рік зв'язку із переобранням усього складу Наглядової ради. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Голова Ревізійної комісії АТ "СПБ"
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)**. 33
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "СПБ", 36061927, Голова Ревізійної комісії АТ "СПБ"
8. Опис: Храмах Олена Вікторівна обрана на посаду голови Ревізійної комісії Банку 25.06.2011 строком на три роки. У зв'язку із закінченням строку повноважень рішенням Загальних зборів від 06.12.2014 Храмах О.В. переобрана на цю посаду на три роки. Рішенням Загальних зборів від 07.12.2017 переобрана на новий 3-річний строк у зв'язку із закінченням строку повноважень. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада*. Член Ревізійної комісії АТ "СПБ"
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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "СПБ", 36061927, член Ревізійної комісії
8. Опис: Семко Валентина Миколаївна займала посаду члена Ревізійної комісії ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК" з 25.06.2011. У зв'язку із закінченням строку повноважень рішенням Загальних зборів акціонерів банку від 06.12.2014 переобрана на цю посаду на строк 3 роки. Рішенням Загальних зборів від 07.12.2017 переобрана на новий 3-річний строк у зв'язку із закінченням строку повноважень. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

1. Посада*. Член Ревізійної комісії АТ "СПБ"
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)**. 20
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ПК "ЗБАГАЧУВАЧ", 39784028, Начальник юридичного відділу
8. Опис: Рішенням Загальних зборів акціонерів банку від 06.12.2014 Войтух Олександр Михайлович обраний на посаду на строк 3 роки. Рішенням Загальних зборів від 07.12.2017 переобраний на новий 3-річний строк у зв'язку із закінченням строку повноважень.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада*. В.о. Голови Правління АТ "СПБ"
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Загородній Сергій Анатолійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1979
5. Освіта**. Вища
6. Стаж роботи (років)**. 15
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "СПБ", 36061927, АТ "СПБ", заступник Голови Правління
8. Опис: Загородній Сергій Анатолійович призначений виконувачем обов'язки Голови Правління АТ "СПБ" з 04.07.2019 у зв'язку із звільненням Голови Правління Філенкової З.Ю. На посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ "СПБ" Загородній Сергій Анатолійович призначений рішенням Наглядової ради АТ "СПБ" з 03.06.2019. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

1. Посада*. Член Правління АТ "СПБ"
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Зубарев Максим Олександрович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
4. Рік народження**. 1980
5. Освіта**. Вища
6. Стаж роботи (років)**. 14
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "АЛЬПАРІ БАНК", 38377143, Радник Голови Правління АТ "АЛЬПАРІ БАНК"
8. Опис: Зубарев Максим Олександрович обраний на посаду за рішенням Наглядової ради АТ "СПБ" з 09.10.2018 на строк до 04.04.2019. Рішенням Наглядової ради переобраний на посаду на строк до 05.07.2020. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

V. Інформація про посадових осіб емітента (продовження)

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, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ "ЄПБ", 36061927, Начальник Відділу фінансового моніторингу в АТ "ЄПБ"
 8. Опис: Гарбовський Юрій Іванович обраний на посаду члена Правління за рішенням Наглядової ради АТ "ЄПБ" з 03.06.2019 на строк до 04.04.2019. Рішенням Наглядової ради переобраний на посаду до 05.07.2020. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.
-
1. Посада*. Головний бухгалтер АТ "ЄПБ"
 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)**. 15
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "ЄВРОПРОМБАНК", 36061927, В.о. головного бухгалтера
 8. Опис: Сургучова Людмила Вікторівна призначена на посаду головного бухгалтера АТ "ЄПБ" з 25 червня 2018 року безстроково після погодження Національним банком України її кандидатури як головного бухгалтера Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає
-
1. Посада*. Заступник Голови Правління, член Правління АТ "ЄПБ"
 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи.
Сушак Ірина Григорівна
 3. Ідентифікаційний код юридичної особи.
 4. Рік народження**. 1978
 5. Освіта**. Вища
 6. Стаж роботи (років)**. 19
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Делойт і Туш", 20043783, Консультант з ефективності підприємництва
 8. Опис: На посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ "ЄПБ" Сушак Ірина Григорівна призначена рішенням Наглядової ради АТ "ЄПБ" з 04.07.2019. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.

VII. Відомості про ціні 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 папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	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	UA40000031520	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	1000,00	200000	200000000,00	100
<p>Опис: Торгівля цінними паперами Банку на внутрішньому або зовнішньому ринках не проводилась. Акції Банку включені до Біржового Списку без включення до Біржового реєстру. Фактів лістингу (делістингу) цінних паперів Банку на фондових біржах не було. Емісія акцій на суму 55 000 000,00 гривень здійснена у 2016 році з метою збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій. Розмір статутного капіталу станом на дату звітного становить 210 000 000,00 гривень. Збільшення статутного капіталу на 10 000 000,00 гривень відбулось у 2019 році шляхом підвищення номінальної вартості акцій з 1000,00 гривень до 1050,00 гривень за кожен за рахунок прибутку банку. Випуск акцій на загальну суму 210 000 000,00 гривень станом на кінець останнього для III кварталу не був зареєстрований.</p>									

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
01.10.2018	01.10.2018	Бобніхова Галина Анатоліївна	0504707628, gbobnihova@europrombank.kiev.ua

Опис: Посада корпоративного секретаря в АТ "ЄПБ" введена вперше з 01 жовтня 2018 року за рішенням Наглядової ради від 28.09.2018 (Протокол №28/09/2018). Рішенням Наглядової ради від 01.10.2018 (Протокол №01/10/2018) на посаду корпоративного секретаря обрано Бобніхову Галину Анатоліївну з 01 жовтня 2018 року безстроково, до прийняття рішення про припинення повноважень. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає. До призначення на посаду корпоративного секретаря займала посаду начальника Юридичного відділу АТ "ЄПБ". Фактично виконувала функції, які належать до роботи корпоративного секретаря у Банку, протягом 7 років.

Х. Інформація про вчинення значних правочинів*

(за III квартал 2019 року)

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Адреса сторінки, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	19.07.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	57000	537739	10,59994	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	19.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/14740	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									

Правочини був вчинений у звітному кварталі.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	23.07.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	57000	537739	10,59994	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	23.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/14854	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									
Правочин був вчинений у звітному кварталі.									
3	25.07.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	60000	537739	11,15783	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	25.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/15005	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									
Правочин був вчинений у звітному кварталі.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	25.07.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	134000	537739	24,91915	Міжбанківські операції	25.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/15005	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

5	25.07.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	134000	537739	24,91915	Міжбанківські операції	29.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/15005	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									

Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
6	25.07.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	134000	537739	24,91915	Міжбанківські операції	26.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/15005	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									
Значний правовочин був вчинений у звітному кварталі.									
7	25.07.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	134000	537739	24,91915	Міжбанківські операції	25.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/15005	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									
Значний правовочин був вчинений у звітному кварталі.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
8	30.07.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	67000	537739	12,45958	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	30.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/15351	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									
Значний правовичин був вчинений у звітному кварталі.									
9	31.07.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	67000	537739	12,45958	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	31.07.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/15391	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									
Значний правовичин був вчинений у звітному кварталі.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
10	01.08.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	79000	537739	14,69114	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	01.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/15462	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									
Значний правовий був вчинений у звітному кварталі.									
11	02.08.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	79000	537739	14,69114	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	02.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/15563	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									
Значний правовий був вчинений у звітному кварталі.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12	05.08.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	63000	537739	11,71572	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	05.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/15603	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									
13	09.08.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	66000	537739	12,27361	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	09.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/15829	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
14	12.08.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	60000	537739	11,15783	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	12.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/15897	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі									
15	15.08.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	54000	537739	10,04205	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	15.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/16087	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
16	29.08.2019	Наглядова рада АТ "СПБ"	55000	537739	10,22801	Придбання депозитних сертифікатів Національного банку України	29.08.2019	https://stockmarket.gov.ua/cabinet/xml/show/16713	https://europrombank.kiev.ua/public-information/
Опис									
Значний правочин був вчинений у звітному кварталі.									

* Заповнюється емітентами - акціонерами товариствами

1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
14.09.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000031520	Обмеження продажу акцій передбачені Статутом АТ "СПБ". Державними органами обмеження не встановлені.	Повідомлення всіх інших акціонерів Банку про намір продати акції.	1 місяць з дня повідомлення
<p>Опис: Акціонер АТ "СПБ", який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний письмово повідомити про це решту акціонерів із зазначенням ціни та інших умов продажу. Акціонери Банку мають переважне право на придбання таких акцій пропорційно кількості акцій, що належить кожному з них. Переважне право діє протягом одного місяця з дня повідомлення акціонера про намір продати свої акції.</p>						

2. 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	200000000,00	200000	0	0
<p>Опис: Обмеження щодо обігу цінних паперів з боку третіх осіб відсутнє. Статутом Банку передбачено переважне право акціонерів на придбання акцій, що пропонуються до продажу третій особі, пропорційно кількості акцій, що належить кожному з них. Акціонер, який має намір продати свої акції третій особі, зобов'язаний повідомити про це решту акціонерів із зазначенням ціни та інших умов продажу акцій.</p>							

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан
(Баланс)-1**

на 30.09.2019 року

(число, місяць, рік)

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	243404	76778
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	д/н	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Кошти в інших банках	д/н	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	6	371777	393883
Цінні папери в портфелі банку на продаж	д/н	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	5	25056	50109
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні-2 компанії	д/н	0	0
Інвестиційна нерухомість	д/н	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	д/н	0	0
Відстрочений податковий актив	д/н	4360	4383
Гудвіл	д/н	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	7	21167	8871
Інші фінансові активи	8	2802	3005
Інші активи	9	892	750
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	д/н	0	0
Активи – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього активів	д/н	669458	537779
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	д/н	0	0
Кошти клієнтів	10	404358	318527
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	д/н	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	д/н	0	0
Інші залучені кошти	д/н	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	д/н	3277	2591
Відстрочені податкові зобов'язання	д/н	0	0
Резерви за зобов'язаннями	13	559	271
Інші фінансові зобов'язання	11	11352	322
Інші зобов'язання	12	2931	1658
Субординований борг	д/н	0	0
Зобов'язання групи вибуття	д/н	0	0
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	д/н	0	0
Усього зобов'язань	д/н	422477	323369

1	2	3	4
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	210000	200000
Емісійні різниці	д/н	0	0
Незаресстрований статутний капітал	д/н	0	0
Інший додатковий капітал	д/н	35000	35000
Резервні та інші фонди банку	д/н	20485	18998
Резерви переоцінки	д/н	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	д/н	(51227)	(42873)
Прибуток/збиток поточного року		32723	3285
Власний капітал – усього за додатковими статтями	д/н	32723	3285
Неконтрольована частка -3	д/н	0	0
Усього власного капіталу	д/н	246981	214410
Усього зобов'язань та власного капіталу	д/н	669458	537779

Примітки: Примітки 4-14 надані у розділі "Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності".

-1 Банк у разі складання Консолідованого звіту про фінансовий стан або Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан зазначає про це в назві.

-2 Інформація про дочірні компанії надається в неконсолідованій (індивідуальній, окремій) фінансовій звітності.

-3 Інформація про неконтрольовану частку надається у консолідованій фінансовій звітності.

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

С.А. Загородній

(підпис, ініціали, прізвище)

Сургучова Л.В., 044-2774703

Головний бухгалтер

Л.В. Сургучова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)-4**

за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	16	66296	88876
Процентні витрати	16	(17285)	(19404)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		49011	69472
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(22116)	(58568)
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
Комісійні доходи	17	10157	3349
Комісійні витрати	17	(1211)	(934)
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		48111	4618
Результат від переоцінки іноземної валюти		(3996)	6052
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		(4)	(97)
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	(288)	(518)
Інші операційні доходи	18	474	141
Адміністративні та інші операційні витрати		(7658)	(9196)
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Витрати на виплати працівникам	19	(26353)	(12793)
Витрати зносу та амортизації		(5788)	(1030)
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		(32141)	(13823)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		40339	496
Витрати на податок на прибуток	20	(7616)	17
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		32723	513
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
Прибуток/(збиток) за рік		32722	513

1	2	3	4
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, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що не будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
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, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати, що будуть рекласифіковані в прибуток чи збиток) – усього за додатковими статтями		0	0
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		32723	513
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		32723	513
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		32723	513
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	163,61	2,57
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	21	163,61	2,57
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 банк			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	163,61	2,57
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	21	163,61	2,57

Примітки: Примітки 16-21 надані у розділі "Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності".

1	2	3	4
---	---	---	---

-4 Банк у разі складання Консолідованого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід або Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2019 Голова правління
(дата складання звіту)

Сургучова Л.В., 044-2774703 Головний бухгалтер
(прізвище виконавця, номер телефону)

С.А. Загородній

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.В. Сургучова

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)-7**

за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незаресстрований статутний капітал	резерви та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього за додатковими статтями власного капіталу		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	д/н	200000	35000	100000	10825	6258	(43054)	309029	0	309029
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	д/н	200000	35000	100000	10825	6258	(43054)	309029	0	309029
Усього сукупного доходу										
прибуток/(збиток) за рік	д/н	0	0	0	0	0	513	513	0	513
інший сукупний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	д/н	0	0	0	8173	0	(8173)	0	0	0
Незаресстрований статутний капітал	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	д/н	0	0	0	0	(5171)	7267	2096	0	2096
Емісія акцій:										
номінальна вартість	д/н	0	0	(100000)	0	0	0	0	0	(100000)
емісійний дохід	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	д/н	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	д/н	200000	35000	0	18998	0	(39588)	0	214410	0	214410
Усього сукупного доходу											
прибутку/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	32723	0	32723	0	32723
інший сукупний дохід		0	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	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	1488	0	(1488)	0	0	0	0
Незаресестрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	10000	0	0	(10151)	0	(151)	0	(151)
Емісія акцій:											
номінальна вартість		10000	0	(10000)	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	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	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		210000	35000	0	20486	0	(18504)	0	246982	0	246982

Примітки: Примітки відсутні.

1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	----	----

-7 Банк у разі складання Консолідованого звіту про зміни у власному капіталі зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

Голова правління

С.А. Загородний

(підпис, ініціали, прізвище)

24.10.2019

(дата складання звіту)

Сургучова Л.В., 044-2774703

Головний бухгалтер

Л.В. Сургучова

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом-8

за 3 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		72184	123843
Процентні витрати, що сплачені		(17695)	(15837)
Комісійні доходи, що отримані		10155	3532
Комісійні витрати, що сплачені		(1211)	(934)
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		48111	4619
Інші отримані операційні доходи		473	141
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(25495)	(11756)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(5256)	(7743)
Податок на прибуток, сплачений		(6907)	(8706)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і		74359	87159
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		0	0
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		(5210)	100512
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(631)	(1727)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(2486)	(4667)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		86241	(18698)
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		175	(8852)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		11258	(517)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		163706	153210
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(5108000)	(3455000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		5133000	3444000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0

1	2	3	4
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		(16648)	156
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		(1436)	(319)
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		6916	(11163)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	(100000)
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		0	(100000)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(3996)	6053
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		166626	48100
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	76778	47643
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	243404	95743

Примітки: Примітка 4 надана у розділі "Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності".

-8 Банк у разі складання Консолідованого звіту про рух грошових коштів або Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів зазначає про це в назві.

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

С.А. Загородній

(підпис, ініціали, прізвище)

Сургучова Л.В., 044-2774703

Головний бухгалтер

Л.В. Сургучова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності
за 3 квартал 2019 року**

Примітка 1. Інформація про банк

Примітка 1. Інформація про Банк.

Повне найменування Банку – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК».

Скорочене найменування Банку – АТ «СПБ».

Місцезнаходження – Україна, 01024, м. Київ, бульвар Шевченка Тараса, будинок №11, приміщення 51.

Країна реєстрації – Україна.

Організаційно-правова форма Банку – Приватне акціонерне товариство.

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 01.10.2019 зареєстровано випуск акцій АТ «СПБ» на суму 210 000 000,00 гривень, про що 01.10.2019 видано Свідоцтво №57/1/2019.

Опис характеру операцій Банку та його основних видів діяльності.

Згідно з Банківською ліцензією №246, виданою Національним банком України (НБУ) 08.10.2018, та Статутом Банку, Банк може здійснювати:

1. залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
2. відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів і кореспондентських рахунків банків-кореспондентів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу), включаючи переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
3. розміщення залучених коштів та банківських металів 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. інкасацію коштів та перевезення валютних цінностей;
13. емісію власних цінних паперів;
14. організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів;
15. здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андерайтинг);
16. 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;
17. депозитарна діяльність;
18. діяльність з ведення реєстрів власників іменних цінних паперів.
19. Відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції» Банк надає банківські та інші фінансові послуги, якщо вони є валютними операціями, на підставі банківської ліцензії, а саме:
 - 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.

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 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 01.10.2019 в Банку обслуговувалося 7 566 клієнтів, у т. ч.: 1 378 юридичних осіб та 6 188 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.

Станом на звітну дату 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 із номером запису 10741050024064527. Правління Банку очолює Виконуючий обов'язки Голови Правління. До складу Правління на 01.10.2019 також входили: заступник Голови Правління, 2 члена Правління, один з яких є начальником Відділу фінансового моніторингу та відповідальною особою за проведення у Банку 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 «СВРОПРОМБАНК» №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 «СВРОПРОМБАНК» №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 «СВРОПРОМБАНК» №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 «СВРОПРОМБАНК» у м. Києві.

За рішенням Наглядової ради Банку від 01.08.2018 (протокол №01/08/2018) відкрито Центральне відділення Банку у м. Харків.

Наглядовою радою від 30.05.2019 (Протокол №30/05/2019) прийнято рішення про відкриття нового відділення Банку у м. Львів.

Чинна на дату складання звітності організаційна структура Банку визначена рішенням Наглядової ради від 19.08.2019 (протокол №19/08/2019).

У звітному періоді не відбувалося припинення (ліквідація) окремих видів банківських операцій.

Частка керівництва в акціях Банку: за станом на 01.10.2019 частка керівництва у Статутному капіталі Банку відсутня.

Власники істотної участі в Банку:

Станом на 01.10.2019 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 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 2019 року.

Проміжна фінансова 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 2019 року затверджена до випуску Правлінням Банку 24.10.2019 (протокол №24/10/2019).

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

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

Макроекономічне середовище.

Зовнішні умови та показники розвитку.

У вересні 2019 року ситуація на світових товарних ринках для українських експортерів погіршилася. Послаблення зовнішнього попиту тиснуло у бік зниження на ціни на сталь, а нахождение врожаю нового сезону – на зернові. Посилення геополітичних конфліктів зумовило зростання цін на нафту та природний газ. Водночас пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу сприяло відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів, у тому числі активів країн, ринки яких розвиваються. Відповідно більшість валют країн цієї групи з початку вересня зміцнилася. У серпні 2019 року споживча інфляція сповільнилася до 8.8% р/р. Уповільнення як базової інфляції так і зростання адміністративно регульованих цін переважило зростання цін на продукти харчування. Так, базова інфляція сповільнилася до 7.2% р/р завдяки жорсткій монетарній політиці, що стримувала фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу. Додатковим чинником було суттєве зниження цін на паливо на тлі відповідних тенденцій на зовнішніх ринках енергоресурсів, які разом зі зменшенням курсу гривні відобразилися й на сповільненні промислової інфляції (до 4.5% р/р). Дещо збільшилося падіння в промисловості насамперед через спад у переробній промисловості, зокрема в харчовій, металургії та машинобудуванні. Водночас зростання у будівництві підтримувалося нарощенням капітальних видатків зведеного бюджету. Водночас відновилося стрімке зростання оптової торгівлі на тлі нарощення видобутку та експорту металевих руд, значного обсягу експорту зернових культур, а також зростання імпорту вугілля. У серпні державний бюджет виконано з профіцитом (5.2 млрд грн) попри суттєве погіршення стану доходів. Так доходи скоротилися в річному вимірі, що пов'язано із різним графіком перерахувань коштів НБУ та НАК «Нафтогаз» у поточному та минулому році. Крім того, суттєво сповільнилося зростання податкових надходжень через подальше падіння у виробництві тютюнових виробів, здешевлення газу та стримані обсяги імпорту в гривневому еквіваленті. Зростання видатків прискорилося, особливо капітальних. Профіцит місцевих бюджетів істотно розширився (до 7.4 млрд грн). Як наслідок, додатне сальдо зведеного бюджету збільшилося до 12.6 млрд грн. У серпні зберіглося від'ємне сальдо поточного рахунку (0.5 млрд. дол.) через сталий дефіцит торгівлі товарами. Високий врожай зернових і надалі підтримував експорт товарів, однак його зростання в цілому сповільнилося внаслідок низки переважно тимчасових зовнішніх чинників. Імпорт стабільно зростає передусім за рахунок продукції машинобудування. За фінансовим рахунком зберігався приплив капіталу (0.6 млрд. дол.). Водночас під впливом тимчасового послаблення попиту нерезидентів на гривневі ОВДП у серпні порівняно з липнем він зменшився. У результаті, платіжний баланс було зведено з профіцитом (0.1 млрд. дол.), а міжнародні резерви збільшилися до 22.0 млрд. дол., або 3.5 місяця імпорту майбутнього періоду станом на кінець серпня. У вересні Правління НБУ продовжило цикл пом'якшення монетарної політики, вчергове в поточному році знизивши облікову ставку (на 50 б. п. до 16.5%). Таке рішення та висока ймовірність зниження ключової ставки в майбутньому, обмеження пропозиції ОВДП урядом та збільшення попиту на них, зокрема, з боку нерезидентів, призвели до зниження дохідності гривневих паперів за всіма строками обігу. На валютному ринку і далі зберігався ревальваційний тренд, зумовлений фундаментальними чинниками. Це дало змогу НБУ й далі поповнювати міжнародні резерви, не протидіючи ринковим тенденціям.

Посилення геополітичних конфліктів, зокрема між США та Іраном, на тлі торговельного протистояння між США та Китаєм було вагомим фактором різноспрямованого впливу на світові товарні ринки. Зокрема, через негативні очікування дедалі уповільнювався світовий попит, що призвело до зниження світових цін на товари, що переважають в українському експорті, зокрема сталь та зернові. Додатковим фактором зниження були значні обсяги пропозицій. Водночас посилення геополітичних конфліктів спричинило зростання світових цін на нафту та газ через обмеження пропозицій. Натомість на світових фінансових ринках умови для країн, ринки яких розвиваються, поліпшилися завдяки подальшому пом'якшенню монетарної політики провідними центральними банками світу. Світові ціни на сталь у вересні продовжили знижуватися під впливом послаблення світового попиту, суттєвих запасів у Китаї, накопичених у попередні періоди, та нарощення виробництва іншими країнами, зокрема Іраном (лише в серпні експорт сталі зріс на 37% р/р). В умовах відносно слабого зовнішнього попиту ціни на зернові й надалі знижувалися. Вагомими чинниками також було збільшення поставок на ринок зернових нового сезону, насамперед країн Чорноморського регіону та Франції, та поліпшення очікувань щодо рекордного врожаю зернових у Бразилії. Натомість у другій половині вересня ціни на зернові дещо скоригувалися через перегляд оцінок урожаю в окремих країнах. Світові ціни на енергоносії, зокрема нафту та природний газ, протягом вересня зростали. Особливо стрімко підвищувалися ціни на нафту, що було спричинене загостренням геополітичної ситуації на Близькому Сході. Так, через атаки на ключові нафтові об'єкти Саудівської Аравії був пошкоджений найбільший у світі НПЗ, а добове виробництво нафти країною скоротилося майже вдвічі, що становило майже 5% світових поставок нафти. Додатковими факторами були дані зі США про зниження запасів, скорочення обсягів видобування та зменшення кількості бурових. Зростання геополітичного напруження призвело й до коригування цін на природний газ. Умови на світових фінансових ринках для країн, ринки яких розвиваються, у вересні поліпшилися. Подальше пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу, зокрема ЄЦБ та ФРС, переважило побоювання інвесторів щодо уповільнення світової економіки. Так, ЄЦБ та ФРС очікувано знизили ставки у вересні, що підтримало світові фондові індекси, зокрема країн, ринки яких розвиваються. Крім того, Голова ФРС Дж. Пауел не виключив можливості подальшого зниження ставки за умови реалізації негативних ризиків. У свою чергу, ЄЦБ, крім зниження депозитної ставки, відновив програму кількісного пом'якшення. У результаті апетит інвесторів до ризику дещо зріс, а валюти більшості країн, ринки яких розвиваються, зміцнилися.

Динаміка інфляційних процесів.

У вересні 2019 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 7,5% (8,8% – у серпні). У місячному вимірі ціни зросли на 0,7%. Про це свідчать дані, опубліковані Державною службою статистики України.

Фактичний показник інфляції був нижчим за офіційний прогноз (7,7%). У вересні були нижчі, ніж очікувалося, темпи зростання базової інфляції, адміністративно-регульованих цін та цін на паливо, передусім завдяки подальшому зміцненню гривні. Це переважило вплив від все ще вищих, ніж прогнозувалося, темпів зростання цін на сирі продукти харчування.

Базова інфляція продовжила уповільнюватися і в річному вимірі у вересні становила 6,5%. Жорстка монетарна політика залишалася вагомим чинником, що стримував фундаментальний тиск на ціни, зокрема через канал обмінного курсу. Найбільше це відобразилося у цінах на непродовольчі товари, що мають високу частку імпорту в собівартості. Їх зростання сповільнилося до 0,4% р/р.

Темпи зростання цін на продукти харчування з високим ступенем обробки також знизилися (до 8,4% р/р). Нижчими темпами зростали ціни на хліб, м'ясні продукти, макаронні вироби, шоколад, карамель, дитяче харчування. Рис та сухофрукти були навіть дешевшими, ніж рік тому. Виключенням були молочні продукти, темпи зростання цін на які залишалися високими з огляду на падіння обсягів пропозиції сирого молока та стійкий попит на молоко високої якості.

Подорожчання послуг також уповільнилося (до 13,1% р/р) внаслідок сприятливої ситуації на валютному ринку і певного уповільнення зростання заробітних плат. Меншими темпами зростали ціни на послуги з високою часткою імпорту в собівартості, а саме хімічне чищення, ремонтні роботи, кінотеатри, телекомунікації, ресторани, манікюр, амбулаторні, екскурсійні та туристичні послуги. Водночас через стійкий споживчий попит темпи зростання вартості послуг залишалися високими. Так прискорилося зростання вартості страхування, фінансових послуг, оренди житла. Фактичні показники цінової динаміки свідчать, що інфляційний тиск послаблюється, зокрема, через жорстку монетарну політику НБУ, що проявилось передусім через канал обмінного курсу гривні. Вплив факторів пропозиції овочів, що значною мірою зумовлювали відхилення від прогнозу інфляції у попередні періоди, також послаблюється.

Заробітна плата.

У серпні 2019 року середня номінальна зарплата штатного працівника підприємств, установ і організацій України становила 10 537 грн, що на 434 грн менше, ніж у липні (10 971 грн).

Відносно серпня минулого року середня зарплата зросла на 17,4%. Реальна зарплата (з урахуванням інфляції) у серпні 2019 року до серпня минулого року зросла на 7,7%.

Найвища нарахована зарплата в серпні була в Києві - 15 694 грн, найнижча - у Чернівецькій області - 8 017 грн. У більшості областей розмір зарплати знаходиться в межах від 8 000 до 9 000 грн.

Найвищу зарплату отримують у сфері фінансова та страхова діяльність - 18 649 грн, найнижчу - охорона здоров'я і надання соціальної допомоги - 7 067 грн, тимчасове розміщення та організація харчування - 7 015 грн і освіта - 7 349 грн.

Облікова ставка.

Правління НБУ ухвалило рішення знизити облікову ставку до 15,5% річних із 25 жовтня 2019 року. НБУ продовжує цикл пом'якшення монетарної політики, оскільки бачить стійку тенденцію до уповільнення інфляції до цілі 5%.

У вересні 2019 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 7,5% та була навіть нижчою за прогноз. Зниження інфляції продовжилось і в жовтні, як свідчать результати попередньої оцінки НБУ.

Подальше уповільнення інфляції до 5% у 2020-2021 роках, як і цього року, зумовлюватимуть досить жорсткі монетарні умови. Навіть за поступового зниження облікової ставки її реальне значення залишатиметься високим з огляду на поліпшення інфляційних очікувань. Порівняно високі реальні процентні ставки підтримуватимуть інвестиційну привабливість гривневих фінансових інструментів та, відповідно, позначатимуться на обмінному курсу гривні.

Як наслідок, сприятливіша, ніж очікувалося раніше, ситуація на валютному ринку нівелюватиме тиск на ціни з боку внутрішнього попиту, який за новим прогнозом буде дещо вищими, ніж передбачалося досі.

Також поступовій деінфляції сприятимуть:

- виважена фіскальна політика,
- відносно низькі ціни на енергоресурси на світових ринках,
- зростання пропозиції продовольчих товарів завдяки підвищенню продуктивності сільськогосподарського виробництва.

Актуальними залишаються такі ризики:

- повне припинення транзиту газу з Росії територією України,
- посилення торговельних війн та підвищення турбулентності на глобальних фінансових ринках,
- ескалація військового конфлікту та нові торговельні обмеження з боку Росії.

Прогнозний сценарій НБУ передбачає подальше зниження облікової ставки до 8% на кінець 2021 року за умови стійкого зниження інфляції до цілі 5%.

Міжнародні резерви

Станом на 01 жовтня 2019 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 21 437,7 млн. дол. США (в еквіваленті). У вересні вони зменшилися на 2,6% через значні обсяги погашень за державним боргом.

Загалом динаміку резервів упродовж місяця визначали такі чинники:

- по-перше, операції з управління державним боргом. Загалом за минулий місяць Уряд і НБУ сплатили за

обслуговування та погашення державного та гарантованого державою боргу в іноземній валюті 1 973,8 млн. дол. США (в еквіваленті). З цієї суми 1 223,7 млн. дол. США спрямовано на обслуговування та погашення єврооблігацій, 560,9 млн. дол. США було сплачено за зобов'язаннями перед Міжнародним валютним фондом, решту коштів – за іншими зобов'язаннями перед іноземними кредиторами та міжнародними фінансовими організаціями. Ці витрати були частково компенсовані надходженнями від розміщення Урядом облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у валюті, на суму 546,9 млн. дол. США;

-по-друге, сприятлива ситуація на валютному ринку, зумовлена насамперед двома новими фундаментальними факторами – стійким припливом коштів нерезидентів у гривневий державний борг та рекордним зростанням врожайності зернових в Україні. Ці фактори забезпечили суттєве перевищення пропозиції валюти над попитом у вересні і дали Національному банку змогу поповнити міжнародні резерви на 930,3 млн. дол. США. Зокрема, 650,3 млн. дол. США було куплено під час здійснення інтервенцій за єдиним курсом та 280,0 млн. дол. США – з вибору найкращого курсу. Валютних інтервенцій з продажу валюти упродовж місяця НБУ не здійснював;

-по-третє, переоцінка фінансових інструментів (зміна ринкової вартості та курсу гривні до іноземних валют). У минулому місяці їхня вартість зменшилася на 80,8 млн. дол. США (в еквіваленті).

Такий обсяг міжнародних резервів покриває 3,4 місяця майбутнього імпорту, що є достатнім для виконання зобов'язань України та поточних операцій Уряду і НБУ.

Зовнішня торгівля та платіжний баланс.

У серпні від'ємне сальдо поточного рахунку залишилося майже на рівні попередніх місяців (0.5 млрд. дол.) через сталий дефіцит торгівлі товарами. Високий урожай зернових підтримував зростання експорту товарів, яке тим не менш сповільнилося (до 5.6% р/р) внаслідок низки переважно тимчасових зовнішніх чинників. Імпорт стабільно зростає (8.2% р/р) передусім за рахунок продукції машинобудування. За результатами січня – серпня дефіцит поточного рахунку (1.8 млрд. дол.) був дещо меншим порівняно з відповідним періодом минулого року (2 млрд. дол.) завдяки більшому профіциту рахунку первинних доходів та торгівлі послугами. Високий урожай ранніх зернових культур та очікування високого врожаю кукурудзи зумовили рекордні для серпня поставки зернових. Водночас їх зростання стримувалося вичерпанням перехідних запасів кукурудзи та певним скороченням попиту на ячмінь з боку Саудівської Аравії. На тлі зниження світових цін та істотного збільшення бази порівняння минулого року це зумовило сповільнення зростання експорту зернових культур. Також експорт соняшникової олії зменшився внаслідок скорочення поставок до Індії, зумовленого підвищенням конкуренції з боку інших рослинних олій. Однак це падіння було нівельоване підвищенням попиту з боку Китаю на олійні макухи через скорочення ним закупівель органічних кормів з Канади та США, а також істотним нарощуванням поставок ріпаку. Застосування інструментів торговельного протекціонізму з боку окремих країн призвело до зменшення поставок металургійної продукції. Зокрема, відновлення дії антидемпінгових мит з боку США призвело до істотного скорочення поставок трубної продукції. Крім того, продовжували стримувати зростання експорту металургії переорієнтація американських заводів на сировину власного виробництва та заборона РФ ввезення окремих товарів з України. На тлі низхідної динаміки світових цін це зумовило падіння експорту металургійної продукції. Подальше нарощування поставок залізної руди забезпечувало істотний додатний внесок у зростання загального експорту товарів. Імпорт товарів у серпні продовжував зростати сталими темпами переважно за рахунок закупівель продукції машинобудування. Зокрема, прискорилося зростання імпорту електричного устаткування на тлі будівництва низки об'єктів альтернативної енергетики. Змішення обмінного курсу гривні сприяло нарощенню закупівель як нових, так і вживаних авто. Однак зростання вартісних обсягів їх імпорту дещо сповільнилося через митне оформлення більш дешевих уживаних авто, що були ввезені раніше, напередодні очікуваного набуття чинності системою штрафів за порушення митного законодавства. Третій місяць поспіль тривало зниження імпорту енергоносіїв на тлі збереження низьких світових цін. Проте через відновлення зростання імпорту вугілля, зокрема з РФ, падіння енергетичного імпорту сповільнилося. Подальше нарощування закупівель природного газу для закачування до підземних сховищ компенсувалося зниженням його ціни на європейському ринку. Водночас скорочення закупівель дизпалива з РФ, спричинене запровадженням спеціального мита на його трубопровідні поставки, призвело до прискорення падіння імпорту нафтопродуктів. Високий споживчий попит забезпечував стає зростання імпорту продовольчих товарів та промислових виробів. Крім того, прискорилося зростання імпорту продукції хімічної промисловості внаслідок як подальшого збільшення закупівель добрив, так і через певне зниження імпорту фармацевтичних продуктів у серпні минулого року. За фінансовим рахунком зберігався приплив капіталу, який однак зменшився (до 0.6 млрд. дол.) за рахунок державного сектору. Попит нерезидентів на гривневі ОВДП у серпні тимчасово послабився на тлі більш обережного їх ставлення до фінансових інструментів країн, ринки яких розвиваються. Натомість приплив капіталу забезпечувався приватним сектором за рахунок інвестиційних та боргових залучень реального сектору. Попри певне зменшення надходження за фінансовим рахунком покрили дефіцит поточного рахунку. У результаті платіжний баланс було зведено з профіцитом (0.1 млрд. дол.), що призвело до нарощення міжнародних резервів до 22 млрд. дол., або 3.5 місяця майбутнього імпорту станом на кінець серпня

Виконання Державного бюджету України

Доходи державного бюджету України у вересні 2019 року становили 67,884 млрд. грн, що на 7,3% нижче за план і на 1% вище за показник вересня 2018 року, про що свідчать дані Державної казначейської служби (ДКС). За її інформацією, загальний фонд держбюджету у вересні отримав 56,75 млрд. грн, причому відставання від плану становило 10,6%, від аналогічного торішнього показника – на 1,4%.

Загалом у січні-вересні доходи держбюджету становили 739,68 млрд. грн, що на 4,8% нижче за план і на 9,6% більше порівняно з показником за дев'ять місяців 2018 року. Загальний фонд за цей період отримав 650,83 млрд. грн (на 5,4% нижче і на 6,8% більше відповідно).

Основні тенденції розвитку банківського сектору України.

На 01 жовтня 2019 року на ринку працювало 76 банків. Загальні та чисті активи сектору станом на 01 вересня 2019 року склали відповідно 1 899 420 млн. грн. та 1 379 968 млн. грн. Порівняно з початком року загальні активи банківської системи зменшились на 11 494 млн. грн. (або на 0,6%), в той час як чисті зросли на 20 265 млн. грн. (на 1,5%). Зменшення загальних активів частково обумовлено скороченням активів в іноземній валюті. Скоротилась головна стаття активів – кредити, що надані клієнтам (з 1 118 860 млн. грн. до 1 075 249 млн. грн.), передусім через скорочення кредитів, що надані юридичним особам (кредити, надані фізичним особам, дещо збільшились). В той же час високоліквідні активи банків (без урахування вкладень в цінні папери) дещо зросли – з 169 582 млн. грн. до 223 370 млн. грн. Натомість вкладення в цінні папери та довгострокові інвестиції зменшились з 480 615 млн. грн. до 437 303 млн. грн.

Капітал банківської системи дещо збільшився – з 154 960 млн. грн. до 181 058 млн. грн. Це відбулось як за рахунок збільшення розміру статутного капіталу банків (з 465 532 млн. грн. до 470 031 млн. грн.), так і за рахунок чистого прибутку банків. Чистий прибуток банків за підсумками 8 місяців 2019 року склав 44 294 млн. грн. (доходи банківської системи – 164 990 млн. грн., витрати – 120 696 млн. грн.). Головною часткою доходів банків залишаються процентні доходи (від наданих кредитів та вкладень у цінні папери, передусім, державні), частка яких складає 62,2% розміру всіх доходів, головними статтями витрат – процентні та загальні адміністративні витрати (74,2%).

Відрахування у резерви становлять 7 980 млн. грн., податок на прибуток – 3 201 млн. грн.

Рентабельність банківської системи складає 4,91% - за чистими активами та 39,94% - за капіталом. Це вище розміру відповідних показників на кінець року (1,69% та 14,67%), проте в кінці року рентабельність банківської системи України знижується.

Перспективи та ризики.

У 2019 році головним фактором, що міг впливати на діяльність банківської системи України, виявився політичний. Відбулись президентські вибори, за якими змінилась перша особа держави. 21.07.2019 відбулись дострокові парламентські вибори, внаслідок яких сформований новий склад уряду України. В результаті цього у Верховній Раді України сформована нова пропрезидентська більшість. Це, незважаючи на періодично виникаючі політичні скандали (зокрема, з американською елітою) та невизначеність щодо подальшого врегулювання ситуації на Донбасі, є певним чином стримуючим фактором. У вересні-жовтні 2019 року гривня почала суттєво зміцнюватись, що стало можливим завдяки передусім припливу коштів нерезидентів на ринок державних цінних паперів. Проте така тенденція, скоріш за все, не буде довгостроковою, враховуючи негативне значення платіжного балансу та проблеми з виконанням Державного бюджету України. Також залишається невизначеність щодо подальшої діяльності російських банків з державним капіталом. В той же час окремі невеликі банки докладатимуть зусиль щодо нарощення регулятивного капіталу з метою приведення його розміру до 300 млн. грн. у липні 2020 року згідно з вимогами НБУ. Але в цілому, у випадку відсутності значних зовнішніх шоків (передусім, різкої зміни курсів головних іноземних валют) банківський сектор до кінця 2019 року працюватиме відносно стабільно.

Примітка 3. Основи подання проміжної фінансової звітності

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 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», Положення про Облікову політику Банку та на підставі даних бухгалтерського обліку Банку за III квартал 2019 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).

Проміжна скорочена фінансова звітність підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». 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.

Протягом III кварталу 2019 року Банк не проводив змін в припущеннях про безперервність діяльності.

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. 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 Положенням про Облікову політику Банк не застосовував ефективну ставку відсотка тільки до фінансових інструментів зі строком користування до одного року, а також, якщо рівень відхилення ефективної ставки відсотка за фінансовими інструментами від номінальної процентної ставки був несуттєвим за критеріями, визначеними Положенням про Облікову політику 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 НБУ на дату здійснення операції.

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти.

(тис. грн.)

РядокНазва статтіIII квартал 2019 року2018 рік

1234

1.Готівкові кошти10 13312 882

2.Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 24 53810 387

3.Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:209 75353 725

3.1.України209 75353 725

4.Резерв під непідтверджені готівкові кошти(77)(82)

5.Резерв під знецінення коштів на кореспондентських рахунках(943)(134)

6.Усього грошових коштів та їх еквівалентів 243 40476 778

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери

Примітка 5. Інвестиції в цінні папери.

(тис. грн.)

РядокНазва статтіІІІ квартал 2019 року2018 рік

1234

1.Боргові цінні папери емітовані НБУ25 05650 109

2.Усього боргових цінних паперів емітованих НБУ25 05650 109

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів.

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів.

(тис. грн.)

РядокНазва статтіІІІ квартал 2019 року2018 рік

1234

1.Кредити, надані юридичним особам463 498467 674

2.Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби10 8657 837

3.Резерв під знецінення кредитів(102 586)(81 628)

4.Усього кредитів за мінусом резервів371 777393 883

Банк не має цінних паперів, які є забезпеченням кредитів та заборгованості клієнтів за операціями репо.

Станом на 30 вересня 2019 року (кінець дня) сума нарахованих, але не отриманих процентних доходів, включених до відповідних статей, складає 10 894 тис. грн.

Станом на 31 грудня 2018 року (кінець дня) сума нарахованих, але не отриманих процентних доходів, включених до відповідних статей, складала 17 146 тис. грн.

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за ІІІ квартал 2019 року:

(тис. грн.)

РядокРух резервівКредити, надані юридичним особамКредити, надані фізичним особам на поточні потребиУсього

12345

1.Залишок станом на початок періоду(77 175)(4 453)(81 628)

2.Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду(21 114)156(20 958)

3.Залишок станом на кінець періоду(98 289)(4 297)(102 586)

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 2018 рік:

(тис. грн.)

РядокРух резервівКредити, надані юридичним особамКредити, надані фізичним особам на поточні потребиУсього

12345

1.Залишок станом на початок періоду(195 782)(2 703)(198 485)

2.Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду118 607(1 750)116 857

3.Залишок станом на кінець періоду(77 175)(4 453)(81 628)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності:

(тис. грн.)

РядокВид економічної діяльностіІІІ квартал 2019 року2018 рік

сума%сума%

123456

1.Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку272 37557,4311 93465,6

2.Сільське господарство, мисливство, лісове господарство0000

3.Фізичні особи10 8652,37 8371,6

4.Інші*191 12340,3155 74032,8

5.Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів474 363100475 511100

Інші*:

1.Металургійне виробництво, виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування10 3895,410 1376,5

2.Інші галузі переробної промисловості7 2543,85 8993,8

3.Транспорт, складське господарство, поштова та кур'єрська діяльність72 49737,9100 05064,2

4.Інші види економічної діяльності100 98352,939 65425,5

5.Усього інші:191 123100155 740100

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення ІІІ квартал 2019 року:

(тис. грн.)

РядокНазва статтіКредити, надані юридичним особам*Кредити, надані фізичним особам на поточні потребиУсього

12345

1.Незабезпечені кредити05 7245 724

2.Кредити, забезпечені:646 3115 141651 452

2.1.грошовими коштами131 5580131 558

2.2.нерухомим майном:193 8414 613198 454

2.2.1.у т.ч. житлового призначення2 6002 3604 960

2.3.гарантіями і поручительствами000

2.4.іншими активами320 912528321 440

3.Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів463 49710 865474 362

* - 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 2018 рік:

(тис. грн.)

РядокНазва статтіКредити, надані юридичним особам*Кредити, надані фізичним особам на поточні потребиУсього
12345

1.Незабезпечені кредити0908908

2.Кредити, забезпечені:592 7236 929599 652

2.1.грошовими коштами192 0630192 063

2.2.нерухомим майном,166 4185 201171 619

у т. ч житлового5 03205 032

2.3.гарантіями і поручительствами000

2.4.іншими активами234 2421 728235 970

3.Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів467 6747 837475 511

У таблиці 6.6. за рядками 2-2.4 наведено вартість забезпечення за кредитами.

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за III квартал 2019 року:

(тис. грн.)

РядокНазва статтіКредити, надані юридичним особамКредити, надані фізичним особам на поточні потребиУсього
12345

1.Непрострочені та не знецінені:450 5746 729457 303

1.1.великі позичальники з кредитною історією більше двох років000

1.2.кредити середнім компаніям330 8520330 852

1.3.кредити малим компаніям119 7220119 722

1.4.інші кредити фізичним особам06 7296 729

2.Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі13 1934 13617 329

2.1.із затримкою платежу від 93 до 183 днів000

2.2.із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів13 1934 13617 329

3.Загальна сума кредитів до вирахування резервів463 49710 865474 362

4.Резерв під знецінення за кредитами(98 289)(4 297)(102 586)

5.Усього кредитів за мінусом резервів365 2086 568371 776

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 2018 рік:

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіКредити, що надані юридичним особамКредити, що надані фізичним особам на поточні потребиУсього
12345

1.Непрострочені та незнецінені415 8034 008419 811

1.1.великі позичальники з кредитною історією більше двох років000

1.2.кредити середнім компаніям337 1150337 115

1.3.кредити малим компаніям78 688078 688

1.4.інші кредити фізичним особам04 0084 008

2.Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі51 8713 82955 700

2.1.із затримкою платежу більше від 184 до 365 (366) днів20 661020 661

2.2.із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів31 2103 82935 039

3.Загальна сума кредитів до вирахування резервів467 6747 837475 511

4.Резерв під знецінення за кредитами(77 175)(4 453)(81 628)

5.Усього кредитів за мінусом резервів390 4993 384393 883

Таблиця 6.9. Вплив вартості застави на якість кредиту за III квартал 2019 року:

(тис. грн.)

РядокНазва статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпеченняВплив застави

(4-3)

12345

1.Кредити, надані юридичним особам463 497646 311182 814

2.Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби10 8655 141(5 724)

3.Усього кредитів474 362651 452177 090

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 2018 рік:

(тис. грн.)

РядокНазва статтіБалансова вартість кредитівОчікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпеченняВплив застави

(4-3)

12345

1.Кредити, надані юридичним особам467 674592 723125 049

2.Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби7 8376 929(908)

3.Усього кредитів475 511599 652124 141

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи.

(тис. грн.)

РядокНазва статтіБудівлі, споруди та передавальні пристроїМашини та обладнанняТранспортні засобиІнструменти, прилади, інвентар (меблі)Інші основні засобиІнші необоротні матеріальні активиНезавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активиНематеріальні активиАктиви з права користуванняУсього

123456789101112

1.Балансова вартість на початок попереднього періоду:01 069720321 58612092046004 907

1.1.первісна (переоцінена) вартість29 8242 7551 679812 0698539201 712039 893

1.2.знос на початок попереднього періоду(29 824)(1 686)(959)(49)(483)(733)0(1 252)0(34 986)

2.Надходження02 7190401594583 2292 93709 542

3.Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів0600030130500153

4.Вибуття000000(4 149)00(4 149)

5.Амортизаційні відрахування0(450)(175)(9)(246)(591)0(111)0(1 582)

6.Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)03 398545631 529003 33608 871

6.1.первісна (переоцінена) вартість29 8245 5341 6791212 2581 32404 699045 439

6.2.знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)(29 824)(2 136)(1 134)(58)(729)(1 324)0(1 363)0(36 568)

7.Надходження01 8660241014002 0251 02914 20119 646

8.Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів0460011003040361

9.Вибуття 000000(1 922)00(1 922)

10.Амортизаційні відрахування0(794)(125)(9)(196)(400)0(470)(3 795)(5 789)

11.Балансова вартість на кінець звітного періоду04 516420781 44501034 19910 40621 167

11.1.первісна (переоцінена) вартість29 8247 4461 6791452 3701 7241036 03214 20163 524

11.2.знос на кінець звітного періоду(29 824)(2 930)(1 259)(67)(925)(1 724)0(1 833)(3 795)(42 357)

За станом на кінець дня 30.09.2019 в Банку відсутні необоротні активи, стосовно яких є обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, крім тих, що знаходяться в зоні конфлікту в окремих районах Донецької області. Банк не має створених нематеріальних активів. Необоротні активи в заставу Банком не передавались. Банк не має основних засобів, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо). Банк не має основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж, первісна вартість повністю амортизованих основних засобів – 4 412 тис. грн.

Протягом III кварталу 2019 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.

Примітка 8. Інші фінансові активи

Примітка 8. Інші фінансові активи.

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи:

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіІІІ квартал 2019 року2018 рік

1234

1.Грошові кошти з обмеженням правом використання2 411 2 731

2.Інші фінансові активи*518 430

3.Резерв під знецінення інших фінансових активів(127)(156)

4.Усього інших фінансових активів за мінусом резервів:2 802 3 005

* Інші фінансові активи:

2.1.Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами (виплата переводів)240 154

2.2.Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування24 257

2.3.Інші нараховані доходи254 19

Усього Інші фінансові активи:518 430

Залишки грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженням 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 ІІІ квартал 2019 року:

(тис. грн.)

РядокРух резервівГрошові кошти з обмеженням правом користуванняІнші фінансові активиУсього

12345

1.Залишок за станом на початок ІІІ кварталу 2019 року(127)(29)(156)

2.(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом ІІІ кварталу 2019 року35(6)29

3.Залишок за станом на кінець ІІІ кварталу 2019 року:(92)(35)(127)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2018 рік:

(тис. грн.)

РядокРух резервівГрошові кошти з обмеженням правом користуванняІнші фінансові активиУсього

12345

1.Залишок за станом на початок 2018 року(25)(15)(40)

2.(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду(102)(14)(116)

3.Залишок за станом на кінець 2018 року:(127)(29)(156)

Таблиця 8.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за ІІІ квартал 2019 року:

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіГрошові кошти з обмеженням правом користуванняІнші фінансові активиУсього

12345

1.Непрострочена та незнецінена заборгованість:2 411 575 2 986

1.1.Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років2 411 02 411

1.2.Нові великі клієнти000

1.3.Середні компанії057 557 5

2.Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:000

2.1.із затримкою платежу від 32 до 92 днів000

2.2.із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів000

3.Усього інших фінансових активів до вирахування резерву2 411 575 2 986

4.Резерв під знецінення інших фінансових активів(92)(35)(127)

5.Усього інших фінансових активів за мінусом резерву2 319 540 2 859

Таблиця 8.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2018 рік:

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіГрошові кошти з обмеженням правом користуванняІнші фінансові активиУсього

12345

1.Непрострочена та не знецінена заборгованість:2 730 430 3 160

1.1.Великі клієнти з кредитною історією більше 2 років2 730 02 730

1.2.Середні компанії043 043 0

1.3.Інші000

2.Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:000

2.2.із затримкою платежу від 32 до 92 днів000

3.Усього інших фінансових активів до вирахування резерву:2 730 430 3 160

4.Резерв під знецінення інших фінансових активів(126)(29)(155)

5.Усього інших фінансових активів за мінусом резерву:2 604 403 3 005

Примітка 9. Інші активи

Примітка 9. Інші активи.

Таблиця 9.1. Інші активи:

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіІІІ квартал 2019 року2018 рік

1234

1.Дебіторська заборгованість з придбання активів27123

2.Передоплата за послуги774598

3.Інші активи*9332

4.Резерв під інші активи(2)(3)

5.Усього інших активів за мінусом резервів:892750

*Інші активи

1.Запаси матеріальних цінностей у підзвітних осіб2932

2.Операції з пластиковими картками570

3.Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток70

4.Усього:9332

Таблиця 9.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за ІІІ квартал 2019 року:

(тис. грн.)

РядокРух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послуги

1234

1.Залишок за станом на початок періоду0(3)

2.(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду(2)3

3.Залишок за станом на кінець періоду:(2)0

Таблиця 9.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 2018 рік:

(тис. грн.)

РядокРух резервівДебіторська заборгованість з придбання активівПередоплата за послуги

1234

1.Залишок за станом на початок періоду0(37)

2.(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду034

3.Залишок за станом на кінець періоду:0(3)

Примітка 10. Кошти клієнтів

Примітка 10. Кошти клієнтів.

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів:

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіІІІ квартал 2019 року2018 рік

1234

1.Інші юридичні особи221 35779 203

1.1.Поточні рахунки217 09072 387

1.2.Строкові кошти4 2676 816

2.Фізичні особи:183 001239 324

2.1.Поточні рахунки24 4569 989

2.2.Строкові кошти158 545229 335

3.Усього коштів клієнтів404 358318 527

За станом на кінець дня 30.09.2019 сума нарахованих, але не сплачених процентних витрат, включених до відповідних статей, складає 767 тис. грн. (на кінець дня 31.12.2018 – 1 185,2 тис. грн.).

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності:

(тис. грн.)

РядокВид економічної діяльностіІІІ квартал 2019 року2018 рік

сума%Сума%

123456

1.Державне управління00,00

2.Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води2020

3.Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг1740,042620,08

4.Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку3 7620,93270,01

5.Сільське господарство, мисливство, лісове господарство1 0280,267010,22

Складське господарство, допоміжна діяльність у сфері транспорту 3360,081 2910,41

Комп'ютерне програмування, інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем, наукові дослідження 780,024130,12

Надання фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), соціальної допомоги9170,23490,02

Страхування допоміжна діяльність у сфері страхування 4 4501,101 1100,35

6.Фізичні особи183 00245,26238 213 74,78

7.Інші*210 60952,0876 45924,01

8.Усього коштів клієнтів404 358100318 527100,00

* Інші:

7.1.Добич кам'яного вугілля2750,131790,24

7.2.Виробництво із пластмас, кераміки продуктів нафтопереробки та інше1 4500,692510,33

7.3.Виробництво чавуну, сталі, феросплавів, алюмінію та інше153 02572,689 399 12,3

7.4.Будівництво2 8801,3710 10113,21

7.5.Діяльність громадських організацій19 4049,2122 31529,18

7.6.Виробництво харчових продуктів1310,06550,07

Добування сирої нафти, добування декоративного та будівельного каменю, гіпсу, крейди та інше807110,93

7.7.Наземний і трубопровідний транспорт840,041600,21

Оптова торгівля, діяльність посередників у торгівлі 30 83614,6433 18043,40

Діяльність у сферах обліку, діяльність головних управлінь, діяльність у сферах архітектури, діяльність охоронних служб 1600,071070,13

Рекламна діяльність, оренда, обслуговування будинків2 3561,1110

Інші усього:210 60910076 459100

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання.

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіІІІ квартал 2019 року2018 рік

1234

1.Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою00

2.Нараховані витрати10954

3.Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами банку400268

4.Зобов'язання орендаря з лізингу10 8430

5.Усього інших фінансових зобов'язань:11 352322

Примітка 12. Інші зобов'язання

Примітка 12. Інші зобов'язання.

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті III квартал 2019 року 2018 рік

1234

1. Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 535520

2. Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 1 9561 098

3. Кредиторська заборгованість з придбання активів 00

4. Доходи майбутніх періодів 3940

5. Кредиторська заборгованість за послугами 920

6. Кредиторська заборгованість за операціями з іншими фінансовими інструментами 3090

7. Усього: 2 9311 658

Примітка 13. Аналіз зміни резерву під зобов'язання

Примітка 13. Аналіз зміни резерву під зобов'язання.

Таблиця 13.1 Аналіз зміни резерву під зобов'язання за III квартал 2019 року.

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Усього

123

1. Залишок за станом на початок 2019 року 271

2. (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2019 року 288

3. Залишок за станом на кінець III кварталу 2019 року: 559

Таблиця 13.2 Аналіз зміни резерву під зобов'язання за 2018 рік.

(тис. грн.)

Рядок Рух резервів Усього

123

1. Залишок за станом на початок 2018 року 0

2. (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом 2018 року 271

3. Залишок за станом на кінець 2018 року: 271

Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу

(тис. шт.) Прості акції Усього

12345

1. Залишок на початок 2018 року 200200 000200 000

2. Внески за акціями (паями, частками) нового випуску 00

3. Залишок на кінець 2018 року 200200 000200 000

4. Внески за акціями (паями, частками) нового випуску 00

5. Збільшення номінальної вартості акцій 10 00010 000

6. Залишок на кінець III кварталу, що закінчився 30 вересня 2019 року 200210 000210 000

Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.

Примітка 15. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті III квартал 2019 року III квартал 2018 року
 за поточний квартал за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року

123456789

АКТИВИ

1. Грошові кошти та їх еквіваленти 243 404 243 404 76 778 076 778
2. Інвестиції в цінні папери 25 056 025 056 50 109 050 109
3. Кредити та заборгованість клієнтів 153 209 218 568 371 777 226 351 167 532 393 883
4. Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток 000 000
5. Відстрочений податковий актив 4 360 04 360 4 383 04 383
6. Гудвіл 000 000
7. Основні засоби, нематеріальні активи, активи з права користування 021 167 21 167 08 871 871
8. Інші фінансові активи 2 802 02 802 3 005 03 005
9. Інші активи 892 089 275 007 50
10. Усього активів: 429 723 239 735 669 458 361 376 176 403 537 779

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

11. Кошти клієнтів 278 920 125 438 404 358 221 276 97 251 318 527
12. Зобов'язання за поточним податком на прибуток 03 277 3 277 2 591 02 591
13. Інші фінансові зобов'язання 506 250 832 203 22
14. Інші зобов'язання 13 775 0 13 775 1 658 01 658
15. Резерви за зобов'язаннями 559 055 927 127 1
16. Усього зобов'язань: 293 760 128 717 422 477 226 118 97 251 323 369

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Примітка 16. Процентні доходи та витрати.

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті III квартал 2019 року III квартал 2018 року
 за поточний квартал за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року

123456

ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:

1. Кредити та заборгованість клієнтів 20 415 62 737 17 690 86 240
2. Цінні папери в портфелі банку до погашення 1 912 3 559 1 910 2 636
3. Усього процентних доходів 22 327 66 296 19 600 88 876

ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:

4. Строкові кошти юридичних осіб (140)(490)(168)(400)
5. Строкові кошти фізичних осіб (4 543)(14 970)(5 953)(18 693)
6. Строкові кошти інших банків 000 00
7. Поточні рахунки (70)(310)(92)(311)
8. Орендні зобов'язання орендаря (502)(1 515)00
9. Усього процентних витрат (5 255)(17 285)(6 213)(19 404)
10. Чистий процентний дохід/(витрати) 17 072 49 011 13 387 69 472

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати.

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті III квартал 2019 року III квартал 2018 року
 за поточний квартал за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року

123456

КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:

1. Розрахунково-касові операції 1 319 3 051 610 1 813
2. Операції на валютному ринку 1 625 3 645 442 1 214
3. Інші 97 32 823 243 246
4. Гарантії надані 171 638 457 6
5. Усього комісійних доходів 4 088 10 157 1 340 3 349

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:

6. Розрахунково-касові операції (296)(781)(189)(466)
7. Інші (за операціями з БПК) (161)(430)(100)(468)
8. Усього комісійних витрат (457)(1 211)(289)(934)
9. Чистий комісійний дохід/витрати 3 631 8 946 1 051 2 415

Примітка 18. Інші операційні доходи

Примітка 18. Інші операційні доходи.

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті III квартал 2019 року III квартал 2018 року

за поточний квартал за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року

123456

1. Дохід від операційного лізингу (оренди) 308432104

2. Інші* 2983901037

3. Усього операційних доходів 32847442141

* Інші:

2.1. Дохід від оформлення документів 15521037

2.2. Невикористаний авансовий внесок про примусове виконання рішення, компенсація послуг нотаріуса 05500

2.3. Доходи від припинення визнання фінансових інструментів 28328300

Усього Інші: 2983901037

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати.

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті III квартал 2019 року III квартал 2018 року

за поточний квартал за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року

123456

1. Витрати на утримання персоналу (9 421) (26 353) (4 762) (12 793)

2. Амортизація основних засобів (562) (1 521) (379) (993)

3. Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (199) (471) (16) (37)

4. Амортизація активів з права користування (1 410) (3 795) 00

5. Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (837) (2 492) (500) (1 887)

6. Витрати на оперативний лізинг (оренду) (19) (211) (1 434) (3 811)

7. Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (474) (1 339) (1 002) (1 980)

8. Витрати із страхування (6) (20) (23) (23)

9. Інші* (1 119) (3 597) (664) (1 495)

10. Усього адміністративних та інших операційних витрат (14 047) (39 799) (8 780) (23 019)

* Інші:

9.1. Витрати на аудит (15) (145) (130) (130)

9.2. Штрафи, пені, що сплачені банком 0 (297) 0 (46)

9.3. Витрати на комунальні послуги (113) (499) (74) (277)

9.4. Господарські витрати (464) (1 312) (157) (384)

9.5. Витрати на депозитарні послуги (7) (22) 00

9.6. Витрати на відрядження 0 (20) (37) (74)

9.7. Витрати на охорону (184) (500) (90) (267)

9.8. Витрати на інкасацію (11) (27) 00

9.9. Витрати на консультаційні послуги (206) (479) 00

9.10. Інші: (119) (296) (176) (317)

Усього «Інші» (1 119) (3 597) (664) (1 495)

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток.

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток:

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіІІІ квартал 2019 рокуІІІ квартал 2018 року

за поточний кварталза поточний квартал нарастаючим підсумком з початку рокуза відповідний квартал попереднього рокуза відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року

123456

1.Поточний податок на прибуток(3 277)(7 592)00

2.Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:(13)(23)817

2.1.виникненням чи списанням тимчасових різниць(13)(23)817

3.Усього витрати податку на прибуток(3 290)(7 615)817

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.)

РядокНайменування статтіІІІ квартал 2019 рокуІІІ квартал 2018 року

за поточний кварталза поточний квартал нарастаючим підсумком з початку рокуза відповідний квартал попереднього рокуза відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року

123456

1.Прибуток до оподаткування18 19940 3383 990513

2.Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування(1 256)(7 261)00

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)6041 88600

4.Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (суми витрат, врахованих у податковому обліку)845(44)00

5.Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди0000

6.Інші коригування0000

7.Сума податку на прибуток (збиток)(3 537)(7 592)0 0

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за ІІІ квартал 2019 року:

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіЗалишок на початок періодуВизнані в прибутках/ збиткахЗалишок на кінець періоду

12345

1.Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди4 383(23)4 360

1.1.Основні засоби4 383(23)4 360

1.2.Перенесені податкові збитки на майбутні періоди000

2.Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)4 383(23)4 360

3.Визнаний відстрочений податковий актив4 383(23)4 360

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 2018 рік:

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіЗалишок на початок періодуЗалишок на початок періодуЗалишок на кінець періоду

12345

1.Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди4 350334 383

1.1.Основні засоби4 350334 383

2.Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)4 350334 383

3.Визнаний відстрочений податковий актив4 350334 383

Примітка 21. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

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.)

РядокНайменування статтіІІІ квартал 2019 рокуІІІ квартал 2018 року

за поточний кварталза поточний квартал нарастаючим підсумком з початку рокуза відповідний квартал попереднього рокуза відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року

123456

1.Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку14 90932 7223 990513

2.Прибуток/(збиток) за рік14 90932 7223 990513

3.Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)200200200200

4.Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію74,55163,6119,952,57

Таблиця 21.2. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій Банку:
(тис. грн.)

РядокНайменування статтіІІІ квартал 2019 рокуІІІ квартал 2018 року

за поточний кварталза поточний квартал нарастаючим підсумком з початку рокуза відповідний квартал попереднього рокуза відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року

123456

1.Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку14 90932 7223 990513

2.Дивіденди за простими та привілейованими акціями0000

3.Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік14 90932 7223 990513

4.Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій14 90932 7223 990513

5.Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій14 90932 7223 990513

Примітка 22. Операційні сегменти

Примітка 22. Операційні сегменти.

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за III квартал 2019 рік:

(тис. грн.)

Рядок

Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього
 послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність
 1234567

1. Дохід від зовнішніх клієнтів: 003 56003 560

1.1. Процентні доходи 003 56003 560

1.2. Комісійні доходи 000 00

1.3. Інші операційні доходи 00000

2. Дохід від інших сегментів: 71 7271 509132073 368

2.1. Процентні доходи 61 812793132062 737

2.2. Комісійні доходи 9 5326250010 157

2.3. Інші операційні доходи 3839100474

3. Усього доходів сегментів 71 7271 5093 692076 928

4. Процентні витрати (2 160) (15 024) 0 (101) (17 285)

5. Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (21 497) 1560 (775) (22 116)

6. Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (4) 000 (4)

7. Відрахування до резерву під зобов'язання (288) 000 (288)

8. Результат від операцій з іноземною валютою 47 8452670048 112

9. Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою (3 759) (237) 00 (3 996)

10. Комісійні витрати (504) 00 (707) (1 211)

11. Адміністративні та інші операційні витрати (13 446) (26 353) 00 (39 799)

12. РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: прибуток/(збиток) 77 914 (39 682) 3 692 (1 583) 40 341

Дані 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 2018 року:

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього
 послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність
 1234567

1. Дохід від зовнішніх клієнтів: 002 63602 636

1.1. Процентні доходи 002 63602 636

1.2. Комісійні доходи 00000

2. Дохід від інших сегментів: 87 2422 4880070 658

2.1. Процентні доходи 84 3761 8650068 550

2.2. Комісійні доходи 2 829520002 009

2.3. Інші операційні доходи 371040099

3. Усього доходів сегментів 87 2422 4882 636092 366

4. Процентні витрати (710) (18 695) 00 (19 405)

5. Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (57 718) (1 793) 0425 (59 086)

6. Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (97) 000 (97)

7. Результат від операцій з іноземною валютою 4 372246004 618

8. Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою 6 0530006 053

9. Комісійні витрати 000 (934) (934)

10. Адміністративні та інші операційні витрати (10 226) (12 793) 00 (23 019)

11. РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) 28 916 (30 547) 2 636 (509) 496

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за III квартал 2019 року:

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього
 послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам
 123456

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1. Активи сегментів 589 62700589 627

2. Усього активів сегментів 589 6277 9800597 607

3. Нерозподілені активи 0071 85171 851

4. Усього активів 589 6277 98071 851669 458

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5. Зобов'язання сегментів 234 871182 9880417 859

6. Усього зобов'язань сегментів 234 871182 9880417 859

7. Нерозподілені зобов'язання 004 6184 618

8.Усього зобов'язань234 871182 9884 618422 477

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

9.Амортизація(4 370)(1 013)(405)(5 788)

Сума, вказана у рядку 3. Нерозподілені активи, складається з:

-сума коштів в НБУ та готівки – 34 595 тис. грн.;

-витрати майбутніх періодів –759 тис. грн.;

-запаси матеріальних цінностей на складі та у підзвітних осіб – 28 тис. грн.;

-дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку –40 тис. грн.;

-розрахунки за податками та обов'язковими платежами – 4 368 тис. грн.;

-основні засоби, нематеріальні активи, активи з права користування – 21 167 тис. грн.;

-нараховані доходи за кредитами – 10 894 тис. грн.

Сума, вказана у рядку 7. Нерозподілені зобов'язання, складається з:

-доходи майбутніх періодів – 39 тис. грн.;

-розрахунки за податками та обов'язковими платежами – 3 812 тис. грн.;

-сума нарахованих витрат за коштами клієнтів – 767 тис. грн.

Загальні суми активів (рядок 4) відповідають значенню рядка 9 Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Загальні суми зобов'язань (рядок 8) відповідають значенню рядка 14 Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за 2018 рік:

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіНайменування звітних сегментівІнші сегменти та операціїУсього
послуги корпоративним клієнтампослуги фізичним особамІнвестиційна банківська діяльність
1234567

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ

1.Активи сегментів484 5893 33300487 922

2.Усього активів сегментів484 5893 33300487 922

3.Нерозподілені активи00049 85749 857

4.Усього активів484 5893 333049 857537 779

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ

5.Зобов'язання сегментів90 748228 22100318 969

6.Усього зобов'язань сегментів90 748228 22100318 969

7.Нерозподілені зобов'язання0004 4004 400

8.Усього зобов'язань90 748228 22104 400323 369

ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ

9.Амортизація(1 057)(425)(0)(100)(1 582)

Сума, вказана у рядку 3. Нерозподілені активи, складається з:

-сума коштів в НБУ та готівки – 23 187 тис. грн.;

-витрати майбутніх періодів – 586 тис. грн.;

-запаси матеріальних цінностей на складі та у підзвітних осіб – 32 тис. грн.;

-дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку – 35 тис. грн.;

-основні засоби та нематеріальні активи – 8 871 тис. грн.;

-нараховані доходи за кредитами – 17 146 тис. грн.

Сума, вказана у рядку 7. Нерозподілені зобов'язання, складається з:

-доходи майбутніх періодів – 39 тис. грн.;

-розрахунки за податками та обов'язковими платежами – 3 111 тис. грн.;

-сума нарахованих витрат за коштами клієнтів – 1 196 тис. грн.;

-нараховані витрати - 54 тис. грн.

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

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.

Банк в 2018 році почав запроваджувати зміни до системи управління ризиками, що пов'язані із впровадженням Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління Національного банку України №64 від 11.06.2018 зі змінами та доповненнями. За 9 місяців 2019 року Банком були прийняті та затверджені нові нормативні документи у відповідності до вимог графіку виконання банками України та банківськими групами заходів із запровадження вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах.

Процес управління ризиками в Банку базується на таких основних принципах та завданнях:

- ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;

- своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;

- структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;

- розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;

- усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;

- пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;

- незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;

- конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;

- прозорість - оприлюднення банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику.

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. Організаційна структура системи управління ризиками забезпечує чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма суб'єктами системи управління ризиками, а також між працівниками банку та передбачає їх відповідальність згідно з таким розподілом.

Банк під час визначення організаційної структури системи управління ризиками враховує необхідність забезпечення взаємозаміни працівників з метою уникнення негативного впливу на ефективність функціонування системи управління ризиками в разі тимчасової відсутності працівника або його звільнення.

Суб'єктами системи управління ризиками банку є:

- 1) Наглядова рада Банку;
- 2) Правління Банку;
- 3) Кредитний комітет Правління Банку;
- 4) Комітет Правління Банку з управління активами та пасивами;
- 5) Відділ внутрішнього аудиту;
- 6) Відділ аналізу та управління ризиками;
- 7) Відділ комплаєнс контролю;

Загальна стратегія управління ризиками визначається Наглядовою 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, проводить стрес-тестування, забезпечує координацію роботи з питань управління ризиками між структурними підрозділами Банку, надає пропозиції Раді Банку та Правлінню Банку щодо пом'якшення впливу ризиків (у розрізі кожного виду) на фінансовий стан, капітал та ліквідність банку шляхом ініціювання встановлення та/або перегляду лімітів на окремі види банківських операцій та послуг. 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, комплаєнс-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;
- gap-аналіз;
- дотримання встановлених обмежень щодо ризику ліквідності (нормативи ліквідності);
- аналіз концентрацій зобов'язань Банку;
- стрес-тестування.

Процентний ризик.

Основними завданнями управління процентним ризиком є мінімізація рівня ризику в межах бажаних параметрів дохідності.

Процентний ризик включає такі ризики:

- 1) ризик розривів, який виникає через різницю в строках погашення (для інструментів з фіксованою процентною ставкою) або зміни величини індексу процентної ставки (для інструментів із плаваючою процентною ставкою) активів, зобов'язань та позабалансових позицій в банківській книзі. Банк здійснює розрахунок ризику розривів з урахуванням того, чи відбуваються зміни процентних ставок послідовно за всією кривою дохідності (паралельний ризик), чи диференційовано за періодами зі зміною в нахилі та формі кривої дохідності (непаралельний ризик);
- 2) базисний ризик, який виникає через те, що немає достатнього тісного зв'язку між коригуванням ставок, отриманих та сплачених за різними інструментами, всі інші характеристики яких щодо переоцінки є однаковими;
- 3) ризик опціонності, який виникає через проведення банком операцій з опціонами (автоматичний ризик опціонності) або наявності вбудованих опціонів у стандартних продуктах банку (поведінковий ризик опціонності).

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.);
- перелік лімітів для контролю за процентним ризиком банківської книги та порядок їх установлення;
- підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення процентного ризику банківської книги;
- стрес-тестування.

Банк вимірює процентний ризик як величину зміни економічної вартості капіталу банку та чистого процентного доходу банку на підставі повного та економічно обґрунтованого переліку змін процентних ставок та стрес-сценаріїв. 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.

Ринковий ризик.

Ринкові ризики включають такі ризики:

- 1) ризик дефолту, який виникає через невиконання емітентом боргового цінного папера або іншого інструменту, своїх контрактних зобов'язань;
- 2) процентний ризик торгової книги, який виникає через несприятливі зміни ринкових процентних ставок, що впливають на вартість боргового цінного паперу або іншого інструменту з фіксованим прибутком, вартість похідного фінансового інструменту (деривативу), базовою змінною для якого є ринкова процентна ставка, що містяться в торговій книзі банку;
- 3) ризик кредитного спреду, який виникає через розширення (збільшення) кредитного спреду між дохідністю до

погашення цінного паперу або іншого фінансового інструменту з фіксованим прибутком, та безризиковою дохідністю до погашення (дохідністю до погашення облігацій внутрішньої державної позики, номінованих у національній валюті) з аналогічною дюрацією, яка впливає на ринкову вартість таких інструментів;

4) фондовий ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості акцій та інших цінних паперів із нефіксованим прибутком;

5) валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції;

6) товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали;

7) ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів.

Банк здійснює вимірювання ринкових ризиків як в цілому за всіма видами цього ризику, так і в розрізі кожного з його видів.

Банк використовує під час вимірювання ринкових ризиків зрозумілі, повні та документовані припущення, що відповідають бізнес-плану банку, а також історичній ринковій та власній статистиці банку.

Банк під час вимірювання ринкових ризиків урахує кореляцію між різними їх видами.

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.

Банк оцінює операційний ризик з урахуванням його взаємозв'язку та впливу на інші ризики, що притаманні діяльності банку.

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 підходами щодо 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.

Банк з метою виявлення та вимірювання операційного ризику використовує такі інструменти:

- аналіз результатів перевірок, здійснених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором;
- створення та ведення бази внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації;
- ключові показники ризику;
- самооцінка операційного ризику;
- сценарний аналіз.

Компласнс ризик.

Банк створює систему управління компласнс-ризиком, що повністю інтегрована в загальну систему управління ризиками банку.

Банк забезпечує своєчасне виявлення та вимірювання компласнс-ризiku з метою його пом'якшення.

Банк із метою виявлення та вимірювання компласнс-ризiku використовує інформацію:

- від працівників Банку в рамках механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку;
- із бази внутрішніх подій операційного ризику;
- зі скарг клієнтів;
- із особистого звернення працівників Банку чи третіх осіб до підрозділу з контролю за дотриманням норм (компласнс);
- зі звітів підрозділу внутрішнього аудиту та перевірок зовнішніх аудиторів;
- від регуляторних та контролюючих органів (результати інспекційних перевірок Національним банком, накладені штрафи, встановлені порушення законодавства України);
- інших джерел інформації, отриманих працівниками підрозділу контролю за дотриманням норм (компласнс) під час своєї діяльності.

Таблиця 23.1. Аналіз валютного ризику:

Розрахунок проводиться для грошових залишків у валютах, що відрізняються від функціональної валюти.
(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На кінець дня 30.09.2019	На кінець дня 31.12.2018	
1	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
(3-4)	монетарні активи	монетарні зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	чиста позиція

(7-8)

12345678910

1. Долари США 76 92473 61903 305111 452106 81704 635
2. Євро 30 34628 86401 48236 88937 0160(127)
3. Фунти стерлінгів 020(2)030(3)
4. Інші валюти 158 323168 6610(10 338)27 30033 4330(6 133)
5. Усього: 265 593271 1460(5 553)175 641177 2690(1 628)

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 30.09.2019 На кінець дня 31.12.2018

вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал вплив на прибуток/ (збиток) вплив на власний капітал
123456

1. Зміщення долара США на 5% 1650,06% 2320,10%
2. Послаблення долара США на 5% (165)(0,06)% (232)(0,10)%
3. Зміщення євро на 5% 740,03% (6)(0,0)%
4. Послаблення євро на 5% (74)(0,03)% 60,0%
5. Зміщення фунта стерлінгів на 5% 00,00% 00,00%
6. Послаблення фунта стерлінгів на 5% 00,00% 00,00%
7. Зміщення інших валют на 5% (517)(0,20)% (307)(0,14)%
8. Послаблення інших валют на 5% 5170,20% 3070,14%

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
123456

1. Зміщення долара США на 5% 1730,07% 2280,10%
2. Послаблення долара США на 5% (173)(0,07)% (228)(0,10)%
3. Зміщення євро на 5% 730,03% (6)(0,00)%
4. Послаблення євро на 5% (73)(0,03)% 60,00%
5. Зміщення фунта стерлінгів на 5% 00,00% 00,00%
6. Послаблення фунта стерлінгів на 5% 00,00% 00,00%
7. Зміщення інших валют на 5% (10 928)(4,17)% (6 043)(2,68)%
8. Послаблення інших валют на 5% 10 9284,17% 6 0432,68%

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
1234567

ЗВІТНИЙ ПЕРІОД

1. Усього фінансових активів 279 10529 139116 227218 568643 039
2. Усього фінансових зобов'язань 247 25419 85815 083125 440407 635
3. Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду 31 8519 281101 14493 128235 404

ПОПЕРЕДНІЙ ПЕРІОД

4. Усього фінансових активів 132 531166 43922 731202 074523 775
5. Усього фінансових зобов'язань 93 957118 8158 82697 251318 849
6. Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду 38 57447 62413 905104 823204 926

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

12345678910

Активи

1. Кредити та заборгованість клієнтів 20,110,21110,5019,409,70010,50
2. Інвестиції в цінні папери 15,300016,70000

Зобов'язання
 3. Кошти клієнтів: 9,044,825,854,7610,826,102,414,70
 3.1. поточні рахунки: 0,300,060,000,002,060,010,070,00
 3.2. строкові кошти: 15,936,515,854,8115,566,535,254,81

Таблиця 23.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період:
 (тис. грн.)

Рядок Найменування статті Україна Усього
 1234

Активи

1. Грошові кошти та їх еквіваленти: 243 404 243 404
 2. Інвестиції в цінні папери: 25 056 25 056
 3. Кредити та заборгованість клієнтів: 371 777 371 777
 4. Інші фінансові активи: 2 802 2 802
 5. Усього фінансових активів: 643 039 643 039

Зобов'язання

6. Кошти клієнтів: 404 358 404 358
 7. Інші фінансові зобов'язання: 3 277 3 277
 8. Усього фінансових зобов'язань: 407 635 407 635
 9. Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами: 235 404 235 404
 10. Зобов'язання кредитного характеру: 68 393 68 393

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
 1234

Активи:

1. Грошові кошти та їх еквіваленти: 76 778 76 778
 2. Кредити та заборгованість клієнтів: 393 883 393 883
 3. Інвестиції в цінні папери: 50 109 50 109
 4. Інші фінансові активи: 3 005 3 005
 5. Усього фінансових активів: 523 775 523 775
 Зобов'язання:
 6. Кошти клієнтів: 318 527 318 527
 7. Інші фінансові зобов'язання: 322 322
 8. Усього фінансових зобов'язань: 318 849 318 849
 9. Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами: 204 926 204 926
 10. Зобов'язання кредитного характеру: 29 442 29 442

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
 12345678

1. Кошти клієнтів: 244 953 7 574 26 393 125 438 040 4 358
 1.1. Кошти фізичних осіб: 27 045 6 994 23 523 125 438 0183 000
 1.2. Інші: 217 908 580 2 870 002 21 358
 2. Інші фінансові зобов'язання: 2 301 759 215 203 277
 3. Фінансові гарантії: 1 427 8 023 22 522 41 032 013
 4. Інші зобов'язання кредитного характеру: 007 066 29 314 036 380
 5. Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями: 248 681 16 356 56 196 154 795 047 6 028

Таблиця 23.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за 2018 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
 12345678

1. Кошти клієнтів: 93 635 19 461 108 180 97 251 031 8 527
 1.1. Кошти фізичних осіб: 14 822 18 595 107 543 97 251 023 8 211
 1.2. Інші: 78 813 866 637 008 0 316
 2. Субординований борг: 000 000
 3. Інші фінансові зобов'язання: 322 000 003 22

- 4.Фінансові гарантії38410 7936370011 814
 5.Інші зобов'язання кредитного характеру0278 3119 290017 628
 6.Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями94 34130 281117 128106 5410348 291

Таблиця 23.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за III квартал 2019 року:

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіНа вимогу та менше 1 міс.Від 1 до 3 міс.Від 3 до 12 міс.Від 12 міс. до 5 роківПонад 5 роківУсього
 12345678

Активи

- 1.Грошові кошти та їх еквіваленти243 4040000243 404
 2.Інвестиції в цінні папери25 056000025 056
 3.Кредити та заборгованість клієнтів7 99147 29097 928185 41433 154371 777
 4.Інші фінансові активи2 6541480002 802
 5.Усього фінансових активів279 10547 43897 928185 41433 154643 039
 Зобов'язання
 6.Кошти клієнтів244 9537 57426 393125 4380 404 358
 7.Інші фінансові зобов'язання2 301759215203 277
 8.Усього фінансових зобов'язань247 2548 33326 608125 4400407 635
 9.Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами31 85139 10571 32059 97433 154235 404
 10.Зобов'язання кредитного характеру31 85470 956142 276202 250235 404х

Таблиця 23.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2018 рік:

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіНа вимогу та менше 1 міс.Від 1 до 3 міс.Від 3 до 12 міс.Від 12 міс. до 5 роківПонад 5 роківУсього
 12345678

Активи

- 1.Грошові кошти та їх еквіваленти76 778000076 778
 2.Кредити та заборгованість клієнтів13 2643 873209 214135 39132 141393 883
 3.Інвестиції в цінні папери50 109000050 109
 4.Інші фінансові активи3 00500003 005
 5.Усього фінансових активів143 1563 873209 214135 39132 141523 775
 Зобов'язання
 6.Кошти клієнтів93 63519 461108 18097 2510 318 527
 7.Інші фінансові зобов'язання3220000322
 8.Усього фінансових зобов'язань93 95719 461108 18097 2510318 849
 9.Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня49 199(15 588)101 03438 14032 141204 926
 10.Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня49 19933 611134 645172 785204 926х

Примітка 24. Управління капіталом.

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).

Банк забезпечував виконання нормативу достатності регулятивного капіталу Н2, значення якого станом на 01.10.2019 року складає 57,47% при нормативному не менше 10,00%; норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента Н7 (фактичне значення 15,30% при нормативному не більше 25,00%); норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами Н9 (фактичне значення 23,47% при нормативному не більше 25,00%); значень лімітів відкритої валютної позиції довгої (фактичне значення 1,8138% при нормативному не більше 5,00%) та відкритої валютної позиції короткої (фактичне значення 3,6975% при нормативному не більше 5,00%).

Таким чином, Банком неухильно дотримуються усі нормативи, що встановлені НБУ, в тому числі й ті, базою для розрахунку є регулятивний капітал.

Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу:

(тис. грн.)

РядокНайменування статтіІІІ квартал 2019 року (кінець дня 30.09.2019)2018 рік (кінець дня 31.12.2018)

1234

1.Основний капітал:209 957199 434

1.1.Статутний капітал200 000200 000

1.2.Незарєєстрований статутний капітал10 0000

1.3.Розкриті резерви (резерви і фонди, створені або збільшені за рахунок нерозподіленого прибутку)20 48618 998

1.4.Внески акціонерів35 00035 000

1.5.Резерви переоцінки00

1.6.Зменшення основного капіталу:(55 529)(54 564)

1.6.1.нематеріальні активи за мінусом суми зносу(4 302)(3 336)

1.6.2.збитки минулих років(51 227)(51 228)

1.6.3.недоотримані нараховані доходи00

1.6.4.непокритий кредитний ризик00

2.Додатковий капітал:52 18426 153

2.1.Резерви під стандартну заборгованість інших банків, під стандартну заборгованість за кредитами, які надані клієнтам, під стандартну заборгованість за операціями за позабалансовими рахунками00

2.2.Нерозподілені прибутки минулих років, зменшені на непокритий кредитний ризик08 354

2.3.Прибуток поточного року52 36717 883

2.4.Внески акціонерів0

2.5.Резерви переоцінки0

2.6.Недоотримані нараховані доходи(183)(84)

3.Усього регулятивного капіталу262 141225 587

4.Значення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу, %57 ,4783,50

Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку станом на кінець дня 30.09.2019

Примітка 25. Потенційні зобов'язання Банку станом на кінець дня 30.09.2019.

1. Розгляд справ у суді.

Під час звичайного ведення операцій Банк виступає стороною судового процесу. Станом на кінець дня 30.09.2019 в суді розглядалися три справи на загальну суму 29 116 тис. грн.

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 30.09.2019 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 оренди.

Мінімальні майбутні орендні платежі за операційною орендою у випадках коли банк виступає як орендар, на 31.12.2018 становили: до 1-го року - 72 тис. грн., від 1-го до 5-ти років - 6 528 тис. грн.

5. Дотримання особливих вимог.

За станом на кінець дня 30.09.2019 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 застосовувати цю норму лише у випадку підвищення кредитного ризику.

Структура зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням наведена у табл. 25.1, відповідно у розрізі валют у табл. 25.2.

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. Структура зобов'язань з кредитування:

(тис. грн.)

РядокНазва статтіЗвітний період станом на кінець дня 30.09.2019Попередній період станом на кінець дня 31.12.2018

1234

1.Надані зобов'язання з кредитування36 38017 628

2.Гарантії видані32 01311 813

3.Резерви за зобов'язаннями (560)(271)

4.Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву:67 83329 170

Банк не має непередбачених зобов'язань з кредитування.

Таблиця 25.3. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют:

(тис. грн.)

РядокНазва статтіЗвітний період станом на кінець дня 30.09.2019Попередній період станом на кінець дня 31.12.2018

1234

1.Гривня32 52626 747

2.Долар США3 8542 423

3.Євро00

4.Усього:36 38029 170

Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами

Примітка 26. Операції з пов'язаними сторонами.

Таблиця 26.1. 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
12345				

1. Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка - min-11%, max-26%) 00229 574

2. Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня 2019 року 00(90 663)

3. Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-24%) 49 45161978 419

4. Інші зобов'язання 059

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 26.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період:

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
12345				

1. Процентні доходи 0032 745

2. Процентні витрати (6 335)(14)(5 747)

3. Результат від операцій з іноземною валютою 00(25 591)

4. Комісійні доходи 00242

5. Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 00(24 112)

6. Інші операційні доходи 0014

7. Адміністративні та інші операційні витрати 0(11 801)(46)

Таблиця 26.3. 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

123

1.--

Материнський банк відсутній.

Власниками Банку є:

1. Орлова Наталія Вікторівна – 21,8885%;
2. Орлова Ольга Олександрівна – 49,9225 %;
3. Орлов Володимир Олександрович – 27,0635 %;

Таблиця 26.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду (кінець дня 30.09.2019):

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони

1234

1. Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 030 000

2. Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 062 022

Таблиця 26.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (кінець дня 30.09.2018):

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) Банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони

123456

1. Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка - min-11%, max-26%) 000305 936

2. Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 30 червня 2019 року 000(62 722)

3. Інші активи 0000

4. Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,01-24%) 66 0264920155 082

5. Інші зобов'язання 0000

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 26.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (кінець дня 30.09.2018):
(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) Банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони

123456

1. Процентні доходи 00063 447

2. Процентні витрати (2 962) (35) 0 (9 681)

3. Результат від операцій з іноземною валютою 0000

4. Комісійні доходи 11840243

5. Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках 000 (43 369)

6. Інші операційні доходи 000 (14)

7. Адміністративні та інші операційні витрати 0 (5 500) 0 (2 055)

Таблиця 26.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду (кінець дня 30.09.2018):

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Інші пов'язані сторони

123

1. Гарантії отримані 0

Таблиця 26.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (кінець дня 30.09.2018):

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Асоційовані компанії Інші пов'язані сторони

1234

1. Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам 00

2. Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами 0337 541

Таблиця 26.9. Виплати провідному управлінському персоналу:

(тис. грн.)

Рядок Найменування статті Звітний період III квартал 2019 року (кінець дня 30.09.2019) Попередній період III квартал 2018 року (кінець дня 30.09.2018)

витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання

123456

1. Поточні виплати працівникам (11 017) (325) (5 927) (165)

2. Виплати під час звільнення 0 (316) 0 (15)

Примітка 27. Окремі показники діяльності Банку за II квартал 2019 року.

Примітка 27. Окремі показники діяльності Банку за III квартал 2019 року.

(тис. грн.)

Рядок Найменування рядка На звітну дату (станом на кінець дня 30.09.2019) Нормативні показники

1234

1. Регулятивний капітал Банку 262 141 200 000

2. Достатність (адекватність) регулятивного капіталу (%) 57,47 не менше 10%

3. Короткострокова ліквідність (%) 135,16 не менше 60%

4. Максимальний розмір кредитного ризику на одного контрагента (%) 15,3 не більше 20%

5. Великі кредитні ризики (%) 72,63 не більше 800%

6. Максимальний розмір кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (%) 23,47 не більше 25%

7. Активні банківські операції, за якими визначається розмір кредитного ризику, усього: 779 854х

7.1. із них: непрацюючі активи 137 549х

8. Величина кредитного ризику за активними банківськими операціями, за якими визначається розмір кредитного ризику, усього: 96 236х

8.1. із них: величина кредитного ризику за непрацюючими активами 85 518х

9. Рентабельність активів (%) 7,78х

10. Кредити, що надані суб'єктам господарювання за видами економічної діяльності, що класифікуються за секцією «А» (сільське господарство), «В» – «Е» (промисловість), «F» (будівництво) 62 082х

Примітка 28. Події після дати балансу

Примітка 28. Події після дати балансу.

Банк зазначає, що між датою складання балансу (кінець дня 30.09.2019) та датою затвердження до випуску і підписання проміжної скороченої фінансової звітності за III квартал 2019 року, події, які вплинули на показники звітності, відсутні.

Затверджено до випуску та підписано

24.10.2019

(дата складання звіту)

Голова правління

С.А. Загородній

(підпис, ініціали, прізвище)

Сургучова Л.В., 044-2774703

Головний бухгалтер

Л.В. Сургучова

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

Протягом III кварталу 2019 року АТ «СПБ» функціонував як універсальна фінансова установа зі 100% українським капіталом, надавав клієнтам повний спектр банківських послуг, враховуючи банківські ризики та принципи побудови стабільного бізнесу. У своїх взаєминах з клієнтами Банк був орієнтований на партнерські, довгострокові та взаємовигідні відносини. У звітному періоді Банк не здійснював заходів, що мали суттєвий вплив на його фінансове становище. Зокрема, не відбувалося: об'єднання бізнесу, припинення або прийняття рішення про припинення діяльності, прийняття судових рішень на користь позивачів, що могли б спричинити виникнення суттєвих фінансових зобов'язань Банку.

В III кварталі 2019 року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував всі зобов'язання перед клієнтами, надавав послуги всім видам клієнтів, концентруючись на співпраці в сегментах малого та середнього бізнесу та приватних осіб, удосконаленні та розширенні продуктового портфелю Банку. Протягом звітнього кварталу Банк дотримувався всіх вимог Національного банку України щодо нормативів та дотримувався норми обов'язкового резервування, виконував завдання Стратегії розвитку АТ «СПБ» на 2018 – 2020 роки. Керівництвом приділялася значна увага вдосконаленню внутрішніх бізнес-процесів, пошуку нових рішень для введення нових банківських продуктів та стандартизації існуючих, нових напрямків розвитку діяльності Банку. Протягом звітнього кварталу Банк продовжував працювати у рамках розробленої та затвердженої рішенням Наглядової ради Стратегії розвитку АТ «СПБ» на 2018 – 2020 роки, головною метою якої є 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 впровадження передових банківських технологій та продуктів як основи підвищення операційної ефективності та забезпечення зваженого і стійкого зростання у довгостроковій перспективі. Станом на 01.10.2019 року Банк частково забезпечив результат діяльності в рамках планових показників та є достатньо спроможним і надійним протистояти можливим загрозам фінансового ринку.

Чисті активи банку зросли за III квартал 2019 року на 106215 тис. грн та склали на 01.10.2019 року 669458 тис. грн, що становить 103,4% виконання плану.

Слід відмітити зростання наступних показників: коштів в інших банках на 162299 тис. грн до 211129 тис. грн (490,4% від планового показника на 01.10.2019), інвестицій в цінні папери, а саме депозитних сертифікатів Національного банку України на 10030 тис. грн до 25056 тис. грн (54,2% виконання плану).

При цьому, за звітний квартал відбулось зменшення коштів на кореспондентському рахунку в Національному банку України на 443 тис. грн (до 24539 тис. грн або 85,9% виконання плану) та готівкових коштів на 4292 тис. грн (до 10056 тис. грн або 46,8% виконання плану).

Загальний кредитний портфель (з врахуванням сформованих резервів та нарахованих процентів) станом на 01.10.2019 склав 371777 тис. грн (план виконаний на 76,9%) та зменшився за III квартал 2019 року на 61018 тис. грн

При цьому, відповідне зменшення кредитного портфелю відбулось за рахунок зменшення Старого кредитного портфеля та збільшення Нового кредитного портфеля (розділених відповідно до Бізнес-моделі банку на кредити, видані до та після 01.07.2018). У розрізі юридичних осіб (ЮО) і фізичних осіб (ФО) Старий та Новий кредитні портфелі мали наступну динаміку:

- Старий кредитний портфель ЮО зменшився на 78921 тис. грн до 184957 тис. грн; зменшення відбулось як за рахунок погашення кредитів у сумі 81493 тис. грн, так і за рахунок розформування резервів у розмірі (2572) тис. грн;

- Старий кредитний портфель ФО зменшився на 91 тис. грн до 2265 тис. грн; зменшення відбулося як за рахунок погашення кредитів, так і за рахунок доформування резервів;

- Новий кредитний портфель ЮО збільшився на 13926 тис. грн до 180251 тис. грн (97,6% виконання плану);

- Новий кредитний портфель ФО у III кварталі 2019 зріс на 4067 тис. грн до 4304 тис. грн (80,9% виконання плану).

В структурі зобов'язань банку за III квартал 2019 року кошти ЮО (у т.ч. небанківські фінансові установи) зросли на 131112 тис. грн до 221358 тис. грн на кінець кварталу, що становить 286,9% виконання плану.

Кошти ФО зменшились на 40014 тис. грн до 183000 тис. грн на кінець кварталу (58,6% виконання плану), в тому числі за рахунок погашення коштами фізичних осіб Старого кредитного портфелю юридичних осіб в сумі, еквівалентній 20696 тис. грн

Балансовий капітал Банку збільшився за звітний квартал на 14909 тис. грн за рахунок чистого прибутку банку та на 01.10.2019 становив 246981 тис. грн (106,3% виконання плану).

Операційний прибуток до відрахувань у резерви та сплати податку на прибуток за III квартал 2019 склав 16672 тис. грн, а станом на 01.10.2019 - 62746 тис. грн, що у 1,7 разів перевищує планове значення.

Чистий прибуток за звітний квартал (після здійснення коригувань відрахувань в резерви у сумі 1527 тис. грн та нарахування витрат з податку на прибуток у сумі 3290 тис. грн) склав 14909 тис. грн, а за 3 квартали 2019 року становить 32722 тис. грн або 190,7% планового значення.

Фактична структура активів та пасивів за звітний квартал мала відповідний вплив на фінансовий результат та його структуру, що наведена далі.

1. Чистий процентний дохід склав 17072 тис. грн (за 3 квартали 2019 р. – 49011 тис. грн), що складає 47,8% від суми операційного доходу (ОД) банку, в тому числі процентні доходи за кредитами – 20117 тис. грн (за 3 квартали 2019 р. – 61812 тис. грн), процентні витрати за залученими коштами – 4753 тис. грн (за 3 квартали 2019 р. – 15770 тис. грн). План виконання процентних доходів та витрат складає за 3 квартали 2019 року 87,1% та 80,4% відповідно.

2. Чистий комісійний дохід склав 3631 тис. грн, або 8,7% від ОД (за 3 квартали 2019 р. – 8946 тис. грн); даний показник більше ніж у 2,5 рази перевищує планові значення, в тому числі за рахунок приросту за звітний квартал доходів від розрахунково-касового обслуговування клієнтів на 1267 тис. грн, від кредитного обслуговування на 973 тис. грн, по валютним операціям на 1625 тис. грн, по позабалансовим операціям (за виданими гарантіями) на 171 тис. грн

3. Результат торгових операцій склав 9688 тис. грн (за 3 квартали 2019 р. – 44116 тис. грн) або 43% від ОД;

4. Результат від припинення визнання фінансових активів (гарантій) – 283 тис. грн або 0,3% від ОД.

5. Інші доходи у розмірі 44 тис. грн, (за 3 квартали 2019 р. – 191 тис. грн) або 0,2% від ОД.

Операційні витрати у звітному кварталі склали 14047 тис. грн (за 3 квартали 2019 р. – 39799 тис. грн), що становить 131,1% від планового значення, що враховує стратегічні плани розвитку Банку як в матеріально-технічному напрямку, так і в зростанні чисельності працівників і відділень.

Структура операційних витрат за звітний квартал та (за 3 квартали 2019 року) наступна (з відповідною питомою вагою у операційних витратах):

- 9455 тис. грн (26407 тис. грн) витрати на персонал (66,4%) – заробітна плата, ЄСВ, відрахування у фонд резерву відпусток, матеріальна допомога, витрати на відрядження;

- 2171 тис. грн (5788 тис. грн) – витрати на амортизацію (14,5%);

- 766 тис. грн (2331 тис. грн) експлуатаційні та господарські витрати (5,9%);

- 562 тис. грн (1646 тис. грн) витрати на утримання основних засобів та необоротних матеріальних активів (4,1%);

- 474 тис. грн (1339 тис. грн) сплата податків та обов'язкових платежів (3,4%) – платежі у ФГВФО, ПДВ;

- 293 тис. грн (866 тис. грн) витрати на телекомунікації та зв'язок (2,2%);

- 326 тис. грн (1422 тис. грн) інші адміністративні та операційні витрати (3,5%) – витрати на оренду, на поштові та кур'єрські послуги, юридичні та нотаріальні послуги, на рекламу, на інкасацію та перевезення цінностей тощо.

Політикою управління ризиками емітента визначено основні види фінансових ризиків, на які в процесі своєї діяльності наражається АТ «СПБ» і які є суттєвими для нього. Так, Банком здійснюється комплексна оцінка таких суттєвих видів фінансових ризиків:

1) кредитного ризику;

- 2) ризику ліквідності;
- 3) процентного ризику банківської книги;
- 4) ринкового ризику.

Банк встановлює фактори та показники ризиків на підставі обґрунтованих висновків та визначає порядок виявлення таких ризиків у внутрішньобанківській методиці виявлення суттєвих ризиків. Управління ризиками є найважливішим чинником успішної і стабільної роботи Банку.

Кредитний ризик

Під кредитним ризиком розуміють потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання.

Кредитний ризик присутній в усіх видах діяльності Банку, де результат залежить від діяльності боржника/ контрагента.

Основою процесу прийняття управлінських рішень щодо здійснення кредитних операцій є оцінка кредитоспроможності боржника, 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;
- GAP-аналіз;
- дотримання встановлених обмежень щодо ризику ліквідності (нормативи ліквідності);
- аналіз концентрацій зобов'язань Банку;
- стрес-тестування.

Процентний ризик банківської книги

Основними завданнями управління процентним ризиком банківської книги є мінімізація рівня ризику в межах бажаних параметрів дохідності.

Банк забезпечує комплексний підхід до управління процентним ризиком банківської книги, який включає як управління активами, так і зобов'язаннями.

Основними інструментами управління процентним ризиком банківської книги є:

- аналіз структури активів та зобов'язань, які чутливі до зміни відсоткових ставок;
- аналіз показників дохідності (процентний спред, процентна маржа, рентабельність, ін.);
- перелік лімітів для контролю за процентним ризиком банківської книги та порядок їх установлення;
- підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення процентного ризику банківської книги;
- стрес-тестування.

Ринковий ризик

Під ринковим ризиком розуміють імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют, процентних ставок, вартості фінансових інструментів.

У зв'язку з тим, що в Банку відсутні фінансові інструменти торгової книги, то він наражається виключно на ринкові ризики банківської книги, що включають такі ризики:

- 1) валютний ризик, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют, що впливають на активи, зобов'язання та позабалансові позиції;
- 2) товарний ризик, який виникає через несприятливі зміни ринкової вартості товарів, включаючи дорогоцінні метали;
- 3) ризик волатильності, який виникає через несприятливі зміни волатильності ринкових цін, процентних ставок, ринкових індексів і валютних курсів, що призводять до зменшення вартості опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти. Банк оцінює ризик волатильності, якщо в його балансі сума вартостей опціонів, включаючи вбудовані опціони в інші фінансові інструменти, базовими змінними для яких є ринкові ціни акцій або товарів, процентні ставки, ринкові індекси або валютні курси без урахування знаку позиції, перевищує 1% регулятивного капіталу Банку.

Під час вимірювання ринкових ризиків Банк використовує документовані припущення, що відповідають бізнес-плану Банку, а також історичній ринковій та власній статистиці Банку.

Основними інструментами управління ринковими ризиками 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.

На підставі того, що на балансі Банку відсутні дорогоцінні метали та різного роду опціони, із усіх вищевказаних видів ринкових ризиків наявна схильність Банку переважно до валютного ризику.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Особи, які здійснюють управлінські функції - В.о. Голови Правління Загородній Сергій Анатолійович і головний бухгалтер Сургучова Людмила Вікторівна стверджують про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагається 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 у рамках фінансової звітності, і про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40 1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".