

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Черненко С.П.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

30.10.2018

(дата)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

14282829

4. Місцезнаходження

04070, м. Київ, вул. Андріївська,4

5. Міжміський код, телефон та факс

(044)231-71-99 (вн.8317) (044)231-73-45

6. Адреса електронної пошти

Irina.Hashevich@fuib.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Проміжна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії			30.10.2018 (дата)
2. Квартальна інформація розміщена на сторінці	https://about.pumb.ua/investor#block342 (адреса сторінки)	власного веб-сайту	30.10.2018 (дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |

19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
21. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:
- I. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК" (далі по тексту інформації – ПАТ «ПУМБ», Банк, ПУМБ).
- II. Пояснення до інформації, яка розкривається:
1. До пункту 1 Змісту:
- У п. 10 Розділу III «Основні відомості про емітента» найменування юридичних осіб надані у відповідності до Установчого договору про створення Першого українського міжнародного банку, код за ЄДРПОУ та місцезнаходження - станом на поточну дату.
2. До пункту 3 Змісту та Розділу VI «Інформація про посадових осіб емітента»:
- 2.1. Ревізійну комісію Банку було ліквідовано рішенням Позачергових загальних зборів акціонерів Банку від 17.11.2016 р., протокол №76.
- 2.2. Банком 10.08.2018р. було отримано заяви від членів Наглядової ради - незалежних членів - Курілко С.Є. та Щербинської Я.В. про припинення ними з 27.08.2018р. повноважень на посаді члена Наглядової ради - незалежного члена за власним бажанням. Посадові особи на заміну осіб, повноваження яких припинено, до складу Наглядової ради Банку не обиралися.
3. До пункту 4 Змісту та Розділу VI «Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента»:
- 3.1. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не надається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
4. До пункту 5 Змісту «Відомості про цінні папери емітента»:
- 4.1. інформація про облігації емітента не надається, оскільки Банк не випускав облігації;
- 4.2. інформація про інші цінні папери, випущені емітентом не надається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів;
- 4.3. інформація про похідні цінні папери не надається, оскільки Банк не випускав похідні цінні папери.
5. До пункту 22 «Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності»:
- 5.1. Інформація емітента за 3 квартал 2018 року включає:
- Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2018 року;
 - Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки за 3 квартал 2018 року;
 - Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід за 3 квартал 2018 року;
 - Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2018 року;
 - Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за 3 квартал 2018 року;
 - Примітки до проміжного скороченого звіту за 3 квартал 2018 року;

- не надається "Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом".

6. До пункту 23 «Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)»:

6.1. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою) не надається, оскільки проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2018 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою) у будь-який спосіб. Достовірність та повноту річної фінансової звітності Банку за 2017 рік підтверджено незалежним аудитором ТОВ "Ернст енд Янг Аудиторські послуги". Річну фінансову звітність разом з аудиторським звітом (дата аудиторського звіту 29.03.2018 р.) у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті https://about.pumb.ua/finance/annual_reports.

III. Пояснення до інформації, яка не розкривається:

1. До пункту 6 «Відомості щодо участі емітента в юридичних особах»:

1.1. Інформації щодо участі емітента в інших юридичних особах не розкривається, оскільки відсоток акцій (часток, паїв), що належать емітенту в юридичних особах, не перевищує 5 відсотків. Протягом 3 кварталу 2018 року Банк не брав участі в створенні юридичних осіб.

2. До пункту 8 «Інформація про вчинення значних правочинів»:

2.1. Протягом 3 кварталу 2018 року не приймалося рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, не вчинялися значні правочини, в тому числі з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на їх вчинення.

3. До пункту 9 «Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість»:

3.1. Протягом 3 кварталу 2018 року не приймалося рішення про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю, не вчинялися правочини із заінтересованістю, в тому числі з порушенням порядку прийняття рішення про надання згоди на їх вчинення. Відповідно, відсутня інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні правочинів, та обставини, існування яких створює заінтересованість.

4. До пункту 11 «Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів» – не надається, оскільки Банк не є емітентом облігацій.

5. До пунктів 12-20 Змісту:

Інформація про конвертацію цінних паперів, інформація про заміну управителя, інформація про керуючого іпотекою, інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів, інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом, інформація про іпотечне покриття, інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів – не розкривається, оскільки Банк не відноситься до емітентів, які здійснили публічну пропозицію іпотечних облігацій, емітентів, які здійснили публічну пропозицію іпотечних сертифікатів, емітентів, які здійснили публічну пропозицію сертифікатів ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"	
2. Дата проведення державної реєстрації	23.12.1991	
3. Територія (область)	м. Київ	
4. Статутний капітал (грн)	3294492400.00	
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)	6720	
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 ІНШІ ВИДИ ГРОШОВОГО ПОСЕРЕДНИЦТВА Органами управління Банку є: - Загальні збори акціонерів (Збори) – вищий орган управління Банку; - Рада – орган Банку, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку; - Правління – колегіальний виконавчий орган, що здійснює поточне управління Банком. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Ради Банку. Компетенція органів управління Банку встановлена чинним законодавством та визначена у Статуті Банку, який розміщено за посиланням: https://about.pumb.ua/management	
9. Органи управління підприємства	Металургійний комбінат "Азовсталь" 87500, Донецька обл., м.Маріуполь, вул. Лепорського, 1 00191158; Азовське морське пароплавство 87510, Донецька обл., м.Маріуполь, Проспект Адмірала Луніна,89 01125732; Шахта імені А.Ф. Засядько 86065, Донецька обл., місто Авдіївка, Проїзд Індустріальний, 1 00174846; Обласне управління Промстройбанку інформація відсутня - Корпорація "АІОС" інформація відсутня	
10. Засновники		
11. Банки, що обслуговують емітента:		
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний банк України	
2) МФО банку		300001

3) поточний рахунок

32005104101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

JPMorgan Chase Bank
N.A.

5) МФО банку

USD

6) поточний рахунок

СВІФТ:CHASUS33

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	Серія АЕ № 294728	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: брокерська діяльність, строк дії якої з 22.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	Серія АЕ № 294729	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: дилерська діяльність, строк дії якої з 22.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	Серія АЕ № 294730	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: андеррайтинг, строк дії якої з 22.10.2014 - необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 294710	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: депозитарна діяльність депозитарної установи, строк дії якої з 12.10.2013 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ № 294711	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування, строк дії якої з 12.10.2013 необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність. Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	Серія АЕ № 294712	14.02.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Дана ліцензія дає право на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів, строк дії якої з 12.10.2013 необмежений.			
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених	№ 8	06.10.2011	Національний банк України	Необмежена

частиною третьою статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність”				
Опис	Банківська ліцензія на право здійснення банківських операцій, термін дії якої необмежений.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	№ 8-2	12.02.2015	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій, термін дії якої необмежений.			
Додаток до генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій	№ 8-2	12.02.2015	Національний банк України	Необмежена
Опис	Визначає перелік операцій, які має право здійснювати Банк.			

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада	Голова Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Попов Олег Миколайович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1969
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	26
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	На момент обрання Головою Наглядової ради ПАТ «ПУМБ» працював на посаді Генерального директора АТ «СКМ».
8. Опис	Переобрано Головою Наглядової ради Банку відповідно до рішення Річних Загальних зборів акціонерів Банку від 26.04.2018 р. (Протокол № 79). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
1. Посада	Член Наглядової ради, представник акціонера ТОВ «СКМ ФІНАНС»
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Дугадко Ганна Олександрівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1971
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	25
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	На момент обрання членом Наглядової ради ПАТ «ПУМБ» працювала на посаді Менеджера з розвитку бізнесу АТ «СКМ».
8. Опис	Переобрано членом Наглядової ради Банку відповідно до рішення Річних Загальних зборів акціонерів від 26.04.2018р. (Протокол № 79). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
1. Посада	Член Наглядової ради, представник акціонера SCM HOLDINGS LIMITED
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної	Поважна Маргарита Вікторівна

особи

3. Ідентифікаційний код
юридичної особи

-

4. Рік народження

1973

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

22

7. Найменування
підприємства та попередня
посада, яку займав

На момент обрання членом Наглядової ради ПАТ «ПУМБ»
працювала на посаді Фінансового директора АТ «СКМ».

8. Опис

Переобрано членом Наглядової ради Банку відповідно до рішення
Річних Загальних зборів акціонерів Банку від 26.04.2018р.
(Протокол № 79).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова
особа емітента не має.

1. Посада

Член Наглядової ради, представник акціонера SCM HOLDINGS
LIMITED

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

Катанов Георгі Богомілов

3. Ідентифікаційний код
юридичної особи

-

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

16

7. Найменування
підприємства та попередня
посада, яку займав

На момент обрання членом Наглядової ради ПАТ «ПУМБ»
працював на посаді Директора SCM ADVISORS (UK) LIMITED.

8. Опис

Переобрано членом Наглядової ради Банку відповідно до рішення
Річних Загальних зборів акціонерів від 26.04.2018р. (Протокол №
79).
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова
особа емітента не має.

1. Посада

Голова Правління

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

Черненко Сергій Павлович

3. Ідентифікаційний код
юридичної особи

-

4. Рік народження

1973

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

21

7. Найменування

ПАТ «ПУМБ», Виконуючий обов'язки Голови Правління.

підприємства та попередня посада, яку займав

Протягом звітнього періоду змін у складі Правління Банку не було.

Згідно рішення Спостережної Ради № 179 від 09.10.2012 року Черненко Сергія Павловича призначено на посаду Голови Правління ПАТ "ПУМБ". Рішення Комісії НБУ від 23.11.2012р. № 907. Дата вступу на посаду - 29.11.2012р.

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку

8. Опис

останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом. Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Черненко Сергія Павловича переобрано на посаду Голови Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління – фінансовий директор

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

Кожевин Ігор Олексійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1972

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

24

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» - Заступник Голови Правління з фінансових питань

Протягом звітнього періоду змін у складі Правління Банку не було.

Згідно рішення Спостережної ради від 01.03.2013 року (Протокол № 189) Кожевина Ігоря Олексійовича призначено на посаду Заступника Голови правління - Фінансового Директора, члена Правління ПАТ "ПУМБ". Дата вступу на посаду - 14.03.2013р.

8. Опис

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку

останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом. Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Кожевина Ігора Олексійовича переобрано на посаду Заступника Голови Правління – фінансового директора ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку.
Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

- | | |
|--|---|
| 1. Посада | Заступник Голови Правління |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Волчков Олексій Анатолійович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1966 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 31 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | ПАТ "ІНДУСТРІАЛЬНО-ЕКСПОРТНИЙ БАНК", член Правління.

Протягом звітнього періоду змін у складі Правління Банку не було.
Згідно рішення Спостережної Ради № 117 від 21.04.2010 року Волчкова Олексія Анатолійовича прийнято на посаду Заступника Голови Правління ПАТ «ПУМБ» з 22.04.2010р.
21 жовтня 2011 року Спільними Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "ПУМБ" та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДОНГОРБАНК» (Протокол № 60) прийнято рішення про затвердження складу Спостережної ради, Ревізійної комісії, Правління ПАТ «ПУМБ» як Банку- правонаступника ПАТ «ДОНГОРБАНК» у зв'язку з реорганізацією ПАТ «ДОНГОРБАНК» шляхом приєднання до ПАТ «ПУМБ».
Призначено Волчкова Олексія Анатолійовича членом Правління Банку. Новопризначені особи до складу Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «ПУМБ» приступили до виконання своїх повноважень з дати державної реєстрації змін до Статуту ПАТ «ПУМБ», які викладені в новій редакції та затверджені на Зборах від 21 жовтня 2011 року – з 18.11.2011р.
27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку |
| 8. Опис | |

останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС
КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із
Передавальним актом.

Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення
приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Волчкова
Олексія Анатолійовича переобрано на посаду Заступника Голови
Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ
«БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення
приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата
реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19
липня 2016 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова
особа емітента не має.

- | | |
|---|--|
| 1. Посада | Заступник Голови Правління |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові
фізичної особи або повне
найменування юридичної
особи | Загородников Артур Германович |
| 3. Ідентифікаційний код
юридичної особи | - |
| 4. Рік народження | 1967 |
| 5. Освіта | Вища |
| 6. Стаж роботи (років) | 24 |
| 7. Найменування
підприємства та попередня
посада, яку займав | ЗАТ "Акціонерний комерційний промислово-інвестиційний банк",
Перший Заступник Голови Правління.

Протягом звітнього періоду змін у складі Правління Банку не було.
Згідно рішення Спостережної Ради № 108 від 12.11.2009р.
Загородникова Артура Германовича прийнято на посаду Заступника
Голови Правління ПАТ «ПУМБ» у зв'язку із виробничою
необхідністю на період з 16.11.2009р. по 15.02.2010р. Згідно Наказу
№ 118 ОС від 26.01.2010 р. строк перебування на посаді Заступника
Голови Правління Загородникова Артура Германовича подовжено
на невизначений термін. Згідно Протоколу Спостережної Ради №
186 від 19.12.2012 р. Загородникова Артура Германовича
призначено членом Правління, 20.12.2012р. – дата введення до
складу Правління, термін не визначено. |
| 8. Опис | 27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів
ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку
відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол
№ 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ
«БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у
результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку
останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС
КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із
Передавальним актом.
Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення
приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку.
Загородникова Артура Германовича переобрано на посаду |

Заступника Голови Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Рубай Себастьян

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

16

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ «Банк Ренесанс Капітал», Голова Правління

Протягом звітнього періоду змін у складі Правління Банку не було. Згідно рішення Спостережної ради №213 від 26.09.2014 року Рубая Себастьяна призначено на посаду Заступника Голови Правління, члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» з 29.09.2014 року.

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку

8. Опис

останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із

Передавальним актом.

Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Рубая Себастьяна переобрано на посаду Заступника Голови Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Школяренко Костянтин Олександрович

особи

3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1980
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	17

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Донгорбанк", Заступник Голови Правління.

Протягом звітнього періоду змін у складі Правління Банку не було. Згідно рішення Спостережної ради № 138 від 25.02.2011 внести зміни до деяких рішень Спостережної ради від 17.02.2011 року (Протокол № 136) призначено Школяренко Костянтина Олександровича на посаду Заступника Голови Правління ПАТ «ПУМБ» за сумісництвом у зв'язку із виробничою необхідністю з 01.03.2011р. 15.07.2011 р.- прийнято рішення Спостережної ради (Протокол № 152) про переведення на посаду (як основне місце роботи), з 16.07.2011р. – дата вступу на посаду, безстроково.

21 жовтня 2011 року Спільними Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "ПУМБ" та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДОНГОРБАНК» (Протокол № 60) (далі- «Збори») прийнято рішення про затвердження складу Спостережної ради, Ревізійної комісії, Правління ПАТ«ПУМБ» як Банку- правонаступника ПАТ«ДОНГОРБАНК» у зв'язку з реорганізацією ПАТ «ДОНГОРБАНК» шляхом приєднання до ПАТ «ПУМБ». Призначено Школяренко Костянтина Олександровича членом Правління Банку.

8. Опис

Новопризначені особи до складу Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «ПУМБ» приступили до виконання своїх повноважень з дати державної реєстрації змін до Статуту ПАТ «ПУМБ», які викладені в новій редакції та затверджені на Зборах від 21 жовтня 2011 року – з 18.11.2011р.

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом.

Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку.

Пана Школяренка Костянтина Олександровича переобрано на посаду Заступника Голови Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова

особа емітента не має.

1. Посада

Заступник Голови Правління

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

Косенко Наталія Феліксівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1957

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

39

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ "Донгорбанк", Голова Правління.

Протягом звітнього періоду змін у складі Правління Банку не було. Згідно рішення Спостережної ради № 138 від 25.02.2011 внесено зміни до деяких рішень Спостережної ради від 17.02.2011 року (Протокол № 136), призначено Косенко Наталію Феліксівну на посаду Заступника Голови Правління ПАТ «ПУМБ» за сумісництвом у зв'язку із виробничою необхідністю з 01.03.2011р. 15.07.2011 р.- прийнято рішення Спостережної ради (Протокол №152) про переведення на посаду (як основне місце роботи), 16.07.2011р. – дата вступу на посаду, безстроково.

21 жовтня 2011 року Спільними Позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ "ПУМБ" та ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ДОНГОРБАНК» (Протокол № 60) (далі- «Збори») прийнято рішення про затвердження складу Спостережної ради, Ревізійної комісії, Правління ПАТ«ПУМБ» як Банку- правонаступника ПАТ«ДОНГОРБАНК» у зв'язку з реорганізацією ПАТ «ДОНГОРБАНК» шляхом приєднання до ПАТ «ПУМБ». Призначено Косенко Наталію Феліксівну членом Правління Банку.

8. Опис

Новопризначені особи до складу Спостережної ради, Правління та Ревізійної комісії ПАТ «ПУМБ» приступили до виконання своїх повноважень з дати державної реєстрації змін до Статуту ПАТ «ПУМБ», які викладені в новій редакції та затверджені на Зборах від 21 жовтня 2011 року – з 18.11.2011р.

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом.

Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Косенко Наталію Феліксівну переобрано на посаду Заступника Голови

Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада	Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Скалозуб Леонід Павлович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1962
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	33
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Служба в органах внутрішніх справ (посада з якої звільнився – керівник Департаменту державної служби боротьби з економічною злочинністю МВС України; з 15.05.2012 ПАТ «ПУМБ», керівник Департаменту безпеки. Протягом звітнього періоду змін у складі Правління Банку не було. Згідно рішення Спостережної ради №189/1 від 05.03.2013 року Скалозуба Леоніда Павловича призначено на посаду Заступника Голови Правління. 18 травня 2017 року на засіданні Спостережної ради ПАТ «ПУМБ» (Протокол № 274 від 18 травня 2017 року) прийнято рішення про призначення з 19 травня 2017 року Заступника Голови Правління Банку Скалозуба Леоніда Павловича членом Правління Банку на виконання вимог діючого законодавства України, зокрема, ст. 40 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Встановлено, що Скалозуб Леонід Павлович, як Заступник Голови Правління Банку, відповідає за напрямок по забезпеченню безпеки Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.
8. Опис	
1. Посада	Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Єременко Федот Євгенійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1977
5. Освіта	Вища
6. Стаж роботи (років)	24
7. Найменування	ПАТ «ПУМБ» - Керівник Департаменту ризик-менеджменту.

підприємства та попередня посада, яку займав

Протягом звітнього періоду змін у складі Правління Банку не було.

Згідно рішення Спостережної ради № 201 від 17.12.2013 року Єременко Федота Євгенійовича призначено на посаду Заступника

Голови Правління, члена Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» з 17.12.2013 року.

27 жовтня 2014 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та встановлено, що у результаті приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку останній стає правонаступником АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» щодо всіх його прав і зобов'язань згідно із Передавальним актом.

Затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Єременко Федота Євгенійовича переобрано на посаду Заступника Голови Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку.

Датою завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку була дата реєстрації змін до Статуту Банку у зв'язку із приєднанням – 19 липня 2016 року.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

8. Опис

1. Посада

Відповідальний працівник банку з фінансового моніторингу, член Правління

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

Хара Едуард Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1968

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

29

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ «Донгорбанк», Начальник Управління фінансового моніторингу. З 16.07.2011р. ПАТ «ПУМБ» - начальник Управління з протидії легалізації грошей, отриманих злочинним шляхом.

Протягом звітнього періоду змін у складі Правління Банку не було. Згідно рішення Спостережної ради № 141 від 24.03.2011 року Хара

Едуарда Анатолійовича було призначено на посаду начальника Управління протидії легалізації грошей, одержаних злочинним

шляхом, за сумісництвом, у зв'язку із виробничою необхідністю з 01.04.2011р. Відповідно до вищезазначеного рішення його введено до складу Правління ПАТ "ПУМБ" та призначено відповідальним працівником за проведення фінансового моніторингу в Банку з

8. Опис

01.04.2011р.

Відповідно до рішення Спільних позачергових Загальних зборів акціонерів Банку та ПАТ «ДОНГОРБАНК» від 21 жовтня 2011 року (протокол № 60 від 21.10.2011 р.) було затверджено склад Правління

ПАТ «ПУМБ» як Банку- правонаступника ПАТ «ДОНГОРБАНК» у зв'язку з реорганізацією ПАТ «ДОНГОРБАНК» шляхом приєднання до ПАТ «ПУМБ». Призначено Хару Едуарда Анатолійовича членом

Правління Банку. Відповідно до вищезазначеного рішення приступив до виконання своїх повноважень з дати державної реєстрації змін до Статуту ПАТ «ПУМБ» – 18 листопада 2011 року.

27 жовтня 2014 р. позачерговими Загальними зборами акціонерів ПАТ «ПУМБ», що скликані за рішенням Спостережної ради Банку відповідно до п. 5 ст. 47 ЗУ «Про акціонерні товариства» (Протокол № 67 від 27 жовтня 2014 р.) прийнято рішення про приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку та затверджено склад Правління ПАТ «ПУМБ» після завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Відповідно до вищезазначеного рішення Хару Едуарда Анатолійовича переобрано на посаду

Начальника Управління з протидії легалізації грошей отриманих злочинним шляхом, Члена Правління ПАТ "ПУМБ" після дати завершення приєднання АТ «БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ» до Банку. Датою завершення приєднання була дата реєстрації змін до Статуту ПАТ «ПУМБ» у зв'язку з приєднанням – 19 липня 2016 року.

24 березня 2017 року на засіданні Спостережної Ради ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (Протокол № 271 від 24 березня 2017 р.) прийнято рішення вважати Хару Едуарда Анатолійовича членом Правління та відповідальним за проведення фінансового моніторингу в Банку у зв'язку зі скасуванням рішення Спостережної ради від 16.01.2017 р.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

1. Посада

Головний бухгалтер

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

Полещук Олена Олегівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4. Рік народження

1978

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

18

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПАТ «ПУМБ», заступник Головного бухгалтера.

8. Опис

Протягом звітнього періоду змін щодо посадової особи Банку не було.

На підставі рішення Комісії Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайта) платіжних систем (Рішення № 51 від 10 лютого 2015 року) та Наказу Голови Правління ПАТ «ПУМБ» (Наказ № 80 ОС від 16 лютого 2015 року) заступника Головного бухгалтера Полещук Олену Олегівну переведено з 16 лютого 2015 року на посаду Головного бухгалтера. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X		X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X		X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X		X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X		X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X		X	X
за вексями (усього)	X		X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X		X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X		X	X
Податкові зобов'язання	X		X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X		X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X		X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X		X	X
Опис:	<p>У статтю " Інші зобов'язання та забезпечення" включені: "Кошти клієнтів", "Субординований борг", "Інші зобов'язання", "Поточне зобов'язання з податку на прибуток", "Відстрочене податкове зобов'язання".</p> <p>Стаття "Кредити банку" - Непогашена частина боргу (тис. грн.) - 1 303 786</p> <p>Стаття "Зобов'язання за цінними паперами", за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): Непогашена частина боргу (тис. грн.) - 47 036</p> <p>Стаття "Інші зобов'язання та забезпечення" - Непогашена частина боргу (тис. грн.) - 44 644 790</p> <p>Стаття "Усього зобов'язань та забезпечень" - Непогашена частина боргу (тис. грн.) - 45 995 612</p>			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
18.08.2011	416/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA0508271006	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	230	14323880	3294492400.00	100
Опис	Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 27 грудня 2007 року №547/1/07, дата видачі 30 грудня 2009 р. та Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 18 серпня 2011 року №416/1/11-Т, які видані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, вважається такими, що втратили чинність. 28.09.2009р. - дата допущення акцій простих іменних ПАТ "ПУМБ" до обігу на ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без включення до біржового реєстру. Акції надають своїм власникам права згідно чинного законодавства України. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) – 14323880. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) – 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) – 0.								

ІХ. 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
28.07.2010	18.05.2017	Насєкан Леся Олександрівна	+380442907290, info@fuib.com
Опис	<p>Дата введення посади корпоративного секретаря: Дата рішення Спостережної Ради Банку про обрання першого Корпоративного секретаря Банку – 28-29 липня 2010 року (Протокол № 122 від 28-29 липня 2010 року).</p> <p>Посада: Директор Юридичного департаменту ПАТ «ПУМБ», обрано на посаду Корпоративного секретаря Спостережною радою ПАТ «ПУМБ» (Протокол засідання Спостережної ради № 274 від 18.05.2017 р.).</p> <p>- непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня;</p> <p>- попереднє місце роботи: Юрисконсульт Підприємства «БРІНКФОРД КОНС. (Україна) лімітед.»</p> <p>Причини звільнення попереднього корпоративного секретаря: За власним бажанням, ст. 38 КЗпП України.</p>		

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
18.08.2011	416/1/11	UA0508271006	14323880	3294492400.00	14323880	0	0
Опис:							
Тип цінного паперу - Акція проста бездокументарна іменна. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) – 14323880. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) – 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) – 0.							

XV. Проміжний звіт керівництва

Важливі події розвитку (у тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ), які відбулися упродовж звітної періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність

Протягом 3-го кварталу банк ПУМБ продовжував активно розвивати інноваційні сервіси і піклуватися про зручність і комфорт своїх клієнтів:

- Перший Український Міжнародний Банк приєднався до проекту IFC «Аграрні розписки в Україні», таким чином надаючи своїм клієнтам новий інструмент залучення банківського фінансування під заставу майбутнього урожаю.
- Магазины «АЛЛО», інтернет-магазини «АЛЛО» та «27.ua» приєдналися до мережі магазинів-партнерів ПУМБ.
- ПУМБ запустив оплату через Garmin pay (сервіс «для активних людей»). Послуга доступна для власників карток Visa.
- Перший Український Міжнародний Банк запустив тарифний пакет Coder для IT-спеціалістів з найнижчою комісією за переказ готівкових коштів з поточного на картковий рахунок.
- Для зручності клієнтів у 3-му кварталі 2018 року Банком було відкрито ще 1 нове відділення (загалом з початку року – 8 нових відділень).

Перший Український Міжнародний банк надає клієнтам високоякісні послуги за умови бездоганного сервісу, постійно прагне вдосконалення процесів, запроваджує за необхідності індивідуальний підхід. ПУМБ постійно вдосконалює бізнес-процеси, впроваджує найновіші технологічні рішення, підвищує рівень сервісу та якість продуктів.

Нещодавні досягнення Банку:

- ✓ Перший Український Міжнародний Банк увійшов в ТОП-10 кращих банків «Народного рейтингу» за версією порталу "Мінфін".
- ✓ Банк ПУМБ увійшов до списку 100 найбільших компаній-платників податків України згідно з рейтингом Державної Фіскальної Служби України.
- ✓ Незалежна рейтингова агенція «Кредит-Рейтинг» підвищила довгостроковий кредитний рейтинг Першого Українського Міжнародного Банку до рівня uaAA+. Прогноз рейтингу - стабільний. Агенція також підтвердила рейтинг надійності депозитів банку на рівні «5» (найвища надійність).

Опис основних ризиків та невизначеностей: схильність до цінових, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Банку властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також властиві операційні ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, як, наприклад, зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Банку.

В межах Банку політику управління ризиками та контроль здійснює ряд спеціалізованих органів та департаментів. Найбільш активну участь в управлінні ризиками бере Ризик-менеджмент Банку, що підпорядкований Заступнику Голови Правління Банку з ризиків та звітує Спостережній Раді Банку, Правлінню Банку, Кредитній раді Банку, Комітету з управління активами та пасивами Банку та Комітету з управління операційним ризиком Банку.

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що, ймовірно, виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Банку властивий **кредитний ризик**, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з встановленим порядком. Ліміти стосовно рівня кредитного ризику на одного позичальника регулярно затверджуються Кредитною радою Банку та Кредитним комітетом Банку.

Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб.

Ризик ліквідності – це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в процесі звичайної господарської діяльності та в кризових умовах. Для обмеження цього ризику керівництво забезпечило диверсифіковані джерела фінансування додатково до основної депозитної бази, управляє активами з дотриманням принципів ліквідності та здійснює моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі.

З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів, Банк впровадив політику, спрямовану на утримання ліквідних активів на рівні, достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації, зокрема шляхом формування, так званої «подушки ліквідності». Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує геп-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім цього, прогноз грошових потоків піддається стрес-тестуванню на предмет різних кризових сценаріїв, розроблених на основі статистичних даних стосовно роботи українських банків в умовах кризи.

Крім того, Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі певних нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Станом на 30 вересня 2018 року показники ліквідності Банку були вище нормативних:

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4) – 73,76 % при встановленому мінімальному рівні 20%;
- Норматив поточної ліквідності (Н5) – 85,60 % при встановленому мінімальному рівні 40%;
- Норматив короткострокової ліквідності (Н6) – 103,62 % при встановленому мінімальному рівні 60%.

Ризик процентної ставки – це потенційна загроза виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей в строковості активів чи зобов'язань Банку за строками чутливості до зміни процентних ставок. Таким чином, ризик процентної ставки є наслідком незбалансованості структури звіту про фінансовий стан у розрізі чутливих до зміни процентної ставки активів і зобов'язань за строками до переоцінки.

Чутливість фінансового результату відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку. Для оцінки процентного ризику Банк використовує геп-аналіз процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок.

Валютний ризик – це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів.

Оцінку валютного ризику Банк проводить з допомогою методики оцінки Вартості під ризиком (Value-at-Risk, VaR), враховуючи рекомендації International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards, June 2006 та Revision to Basel II market risk framework, December 2010. VaR дозволяє оцінити максимально можливу величину втрат з встановленим рівнем довіри за відповідний період часу.

Банк здійснює розрахунок VaR за методом історичного моделювання з метою оцінки валютного ризику в нормальних та стресових умовах розвитку фінансового ринку. Розрахунок VaR базується на 251 дні незважених історичних даних про ринкові курси валют, період розрахунку протягом якого Банк, вірогідно, зможе закрити відкриті валютні позиції, складає 10 днів та однобічний рівень довіри 99%.

Капітал

Банк підтримує і активно управляє капіталом для покриття ризиків, притаманних банківській діяльності. Достатність капіталу Банку контролюється з використанням, серед іншого, нормативів, встановлених Базельською угодою 1988 року та нормативів, встановлених Національним банком України. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює загальній сумі регулятивного капіталу. Сума капіталу в управлінні станом на 30 вересня 2018 року складає 5 648 157 тисячі гривень (на 30 червня 2018 року – 4 631 556 тисяч гривень).

Норматив адекватності капіталу Національного банку України

Національний банк України вимагає від банків підтримувати показник адекватності капіталу на рівні 10% від активів, зважених за рівнем ризику, визначений з урахуванням ризиків, розрахований згідно з правилами бухгалтерського обліку в Україні. Станом на 30 вересня 2018 року та 30 червня 2018 року показник адекватності капіталу Банку, розрахований за цим принципом, складав:

	30 вересня 2018	30 червня 2018
Основний капітал	3 836 560	3 837 152
Додатковий капітал	1 818 653	801 461
Відвернення	(7 056)	(7 056)
Всього капіталу	5 648 157	4 631 556
Активи, зважені з урахуванням ризику	34 203 017	31 063 477
Показник адекватності капіталу	16,51%	14,91%

Станом на 30 вересня 2018 Банк дотримувався регулятивних вимог до капіталу. Далі подано звіт про адекватність капіталу за методикою Базель I станом на 30 вересня 2018 року та 30 червня 2018 року:

	30 вересня 2018	30 червня 2018
Капітал 1-го рівня		
Акціонерний капітал	3 294 492	3 294 492
Емісійний дохід	101 660	101 660
Резервний фонд	1 475 430	1 475 430
Нерозподілений прибуток	725 842	270 663
Всього капіталу 1-го рівня	5 597 424	5 142 245
Капітал 2-го рівня		
Резерви переоцінки активів	496 883	549 092
Дозволений субординований борг	293 027	391 042
Всього капіталу 2-го рівня	789 910	940 134
Всього капіталу	6 387 334	6 082 379
Рівень адекватності капіталу на звітну дату		
Активи, зважені на ризик	38 356 715	35 375 072
Всього капіталу	6 387 334	6 082 379
Рівень адекватності капіталу (%)	16,65%	17,19%

Банк у 3-му кварталі 2018 року виконував також інші нормативні вимоги органів банківського контролю та нагляду, заходи впливу до Банку не застосовувалися.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Проміжна фінансова звітність ПАТ «ПУМБ» за 3 квартал 2018 року була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, зобов'язання акціонерів надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Керівництво підтверджує офіційну позицію, що наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента. 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».

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		2958419	2678005
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		141196	162887
Кошти в інших банках		11058270	5547316
Кредити та заборгованість клієнтів		26494997	25495599
Цінні папери в портфелі банку на продаж		8939276	10233489
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість		132174	149347
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			2405
Відстрочений податковий актив			12385
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи		1691113	1553798
Інші фінансові активи		246780	261826
Інші активи		427694	435272
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
Усього активів:		52089919	46532329
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		824058	865004
Кошти клієнтів		43417080	37194276
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком		526764	2102208
Інші залучені кошти			11193
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		35332	
Відстрочені податкові зобов'язання		40667	
Резерви за зобов'язаннями		17213	10632
Інші фінансові зобов'язання		276459	629932

Інші зобов'язання		369660	356168
Субординований борг		488379	489656
Зобов'язання групи вибуття			
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
Усього зобов'язань:		45995612	41659069
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		3294492	3294492
Емісійні різниці		101660	101660
Незарєєстрований статутний капітал			
Інший додатковий капітал			
Резервні та інші фонди банку		1475430	1475430
Резерви переоцінки		496883	553409
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		725842	-551731
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		6094307	4873260
Усього зобов'язань та власного капіталу		52089919	46532329

"Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на 30 вересня 2018 року" складено у тисячах гривень. Примітка 6 "Грошові кошти та їх еквіваленти", до статті "Грошові кошти та їх еквіваленти", примітка 7 "Кошти на рахунках в Національному банку України", до статті «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України», примітка 8 "Кошти в інших банках" до статті ""Кошти в інших банках", примітка 9 "Цінні папери" до статтей «Цінні папери в портфелі банку на продаж», «Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток», примітка 10 "Кредити клієнтам" до статті «Кредити та заборгованість клієнтів», примітка 11 "Основні засоби, інвестиційна власність та їх нематеріальні активи" до статей «Інвестиційна нерухомість», «Основні засоби та нематеріальні активи», примітка 12 "Інші активи" до статей «Інші фінансові активи», «Інші активи», примітка 13 "Заборгованість перед іншими банками" до статті «Кошти банків», примітка 14 "Кошти клієнтів" до статті "Кошти клієнтів", примітка 15 "Випущені депозитні сертифікати", та примітка 16 "Випущені єврооблігації", до статті «Боргові цінні папери, емітовані банком», примітка 17 "Інші позикові кошти" до статті «Інші залучені кошти», примітка 18 "Інші зобов'язання" до статей «Резерви за зобов'язаннями», «Інші фінансові зобов'язання», «Інші зобов'язання», примітка 24 "Податок на прибуток" до статті «Відстрочений податковий актив» наведені у Примітках до фінансової звітності банку.

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2018

року

Голова правління

Черненко С.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

-

Головний бухгалтер

Полещук О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про прибутки і збитки
за 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи		4811198	3900085
Процентні витрати		-1847437	-1650764
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		2963761	2249321
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		-551872	-746737
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		2411889	1502584
Комісійні доходи		1565927	1221539
Комісійні витрати		-366874	-337913
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		76567	60932
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		20804	1993
Результат від операцій з іноземною валютою		225863	202940
Результат від переоцінки іноземної валюти		6190	6752
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-279	-4781
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1259	
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-4714	-9947
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-2814	512
Інші операційні доходи		77544	326119
Адміністративні та інші операційні витрати		-2276272	-2038795
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1735090	931935
Витрати на податок на прибуток		-277444	-167748
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1457646	764187
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік		1457646	764187
Прибуток / (збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		101.76	41.40
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		101.76	41.40

"Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки за 3 квартал 2018 року" складено у тисячах гривень. Примітка 8 "Кошти в інших банках", примітка 10 "Кредити клієнтам", примітка 11 "Основні засоби, інвестиційна власність та їх нематеріальні активи", примітка 12 "Інші активи", примітка 20 "Процентні доходи та витрати", примітка 21 "Комісійні доходи та витрати", примітка 22 "Інші доходи", примітка 23 "Операційні витрати", примітка 24 "Податок на прибуток", примітка 25 "Умовні та інші зобов'язання" наведені у Примітках до фінансової звітності банку.

Затверджено до випуску та
підписано

29.10.2018

року

Голова правління

Черненко С.П.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Головний
бухгалтер

Полещук О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Проміжний скорочений
звіт про сукупний дохід
за 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Прибуток/(збиток) за рік		1457646	764187
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування			
СТАТТІ, ЩО МОЖУТЬ БУТИ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-68904	121450
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи		12402	-21861

збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-56502	99589
Інший сукупний дохід після оподаткування		-56502	99589
Усього сукупного доходу за рік		1401144	863776
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		1401144	863776
неконтрольованій частці			

Детальна інформація наведена у Примітках до фінансової звітності банку.

Затверджено до випуску та
підписано

29.10.2018

року

Голова правління

Черненко С.П.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Головний
бухгалтер

Полещук О.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**Проміжний скорочений звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		3294492	101660		1475430	540021	-1363308		4048295		
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення											
Скоригований залишок на початок попереднього періоду											
Усього сукупного доходу:											

прибуток/(збиток) за рік							785827		785827		
інший сукупний дохід						39138			39138		
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат						-25750	25750				
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів											
Незарєєстрований статутний капітал											
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість											
емісійний дохід											
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля											
продаж											
анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Залишок на		3294492	101660		1475430	553409	-551731		4873260		

анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Додаткові статті – опис статей та вміст показників											
Додаткові статті – усього за додатковими статтями							-180097		-180097		
Залишок на кінець звітної періоду		3294492	101660		1475430	496883	725842		6094307		

Стаття "Додаткові статті – опис статей та вміст показників"

Вплив переходу на МСФЗ 9 :
нерозподілений прибуток (-180097)
усього (-180097)

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2018

року

Голова правління

Черненко С.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

-

Головний бухгалтер

Полещук О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за прямим методом
за 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		4462315	3709573
Процентні витрати, що сплачені		-1846103	-1661041
Комісійні доходи, що отримані		1618891	1487968
Комісійні витрати, що сплачені		-359813	-329253
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-134	1988
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		68197	52271
Результат операцій з іноземною валютою		226832	201393
Інші отримані операційні доходи		76386	75123
Виплати на утримання персоналу, сплачені			
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-2026700	-1386424
Податок на прибуток, сплачений		-174252	
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		2045619	2151598
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			-53571
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		35504	86618
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		340986	950498
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-1431226	-1396478
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-41833	-51933
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-85066	-160301
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		6061374	1879203
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		-131516	-475225
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-307168	-270501
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		6486674	2659908
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-79129954	-55763910
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		78692894	54445454
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів		-300843	-281940
Надходження від реалізації основних засобів		4235	23963
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-733668	-1576433
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів		-1388889	-1927124
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			

Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-1388889	-1927124
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		38467	-11090
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		4402584	-854739
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		8801901	7020013
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		13204485	6165274

Детальна інформація наведена у Примітках до фінансової звітності банку.

Затверджено до випуску та
підписано

29.10.2018

року

Голова правління

Черненко С.П.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Головний
бухгалтер

Полещук О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 3 квартал 2018 року**

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

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

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

"Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 3 квартал 2018 року" не складається.

Затверджено до випуску та
підписано

29.10.2018

року

Голова правління

Черненко С.П.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Головний
бухгалтер

Полещук О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Примітки
до проміжного скороченого звіту
за 3 квартал 2018 року**

№ з/п	Текст примітки
1	<p>1. Основна діяльність</p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – «Банк») було засновано 20 листопада 1991 року. Банк розпочав свою діяльність у квітні 1992 року. Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, випуск та процесінг платіжних карток.</p> <p>Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 102 від 6 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2017 році – 200 тисяч гривень).</p> <p>Станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року акціонерами Банку є «СКМ ФІНАНС» (92,2% акціонерного капіталу), SCM HOLDINGS LIMITED (Кіпр) (7,7% акціонерного капіталу) та фізична особа (0,1% акціонерного капіталу). Фактичний контроль Банку здійснює громадянин України пан Р.Л. Ахметов.</p> <p>Юридична адреса Банку: вул. Андріївська, 4, м. Київ, Україна. Станом на 30 вересня 2018 року Банк мав 6 регіональних центрів та 166 відділень в Україні (на 31 грудня 2017 року – 6 регіональних центрів та 158 відділення в Україні)</p>
2	<p>2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність.</p> <p>Банк здійснює свою діяльність в Україні. Попри те, що економіка України вважається ринковою, вона продовжує демонструвати певні особливості, властиві економіці, що розвивається. Такі особливості характеризуються, але не обмежуються, низьким рівнем ліквідності на ринках капіталу, високою інфляцією та значним дефіцитом балансу державних фінансів та зовнішньої торгівлі.</p> <p>Після значного погіршення в 2014 і 2015 роках, нинішня політична та економічна ситуація в Україні залишається нестабільною. У 2017 році український уряд продовжував здійснювати всеосяжну програму структурної реформи, спрямованої на усунення існуючих диспропорцій в економіці, державних фінансах та управлінні, боротьбі з корупцією, реформування судової системи з метою забезпечити умови для відновлення економіки в країні. Стабілізація економіки України у найближчому майбутньому залежить від успішності дій, яких вживає уряд, та забезпечення безперервної фінансової підтримки України з боку міжнародних донорів та міжнародних фінансових установ.</p> <p>Протягом третього кварталу 2018 року офіційний обмінний курс гривні до долару США Національного банку України збільшився на 0,82% з 28,067223 гривень за долар США на 1 січня 2018 року до 26,18917 гривень за долар США на 30 вересня 2018 року. Крім того, такі фактори, як зниження рівнів ліквідності та прибутковості корпоративного сектору негативно впливають на якість обслуговування кредитного портфелю Банку. Події, які відбуваються в економіці країни, призводять також до зменшення вартості застави по кредитах та інших активних операціях Банку. Керівництво Банку аналізує кредити на предмет знецінення з урахуванням вище зазначених факторів ризику.</p> <p>Стан банківського сектору нормалізувався протягом 2017 року: майже всі ключові показники роботи фінансових установ мали позитивну динаміку. Споживче кредитування почало стрімко зростати від початку року, корпоративне гривнєве кредитування почало відновлюватися у другому півріччі. База фондування залишалася стабільною, хоча відсоткові ставки за депозитами знижувалися. Зниження банками депозитних ставок уповільнилося лише наприкінці року через посилення інфляційних очікувань та спричинене цим підвищення облікової ставки Національного банку України.</p> <p>Протягом 2018 року банківська система продовжувала нарощувати кредитний портфель та кошти клієнтів. Станом на 30 вересня 2018 року Національним банком України встановлено ключову ставку в розмірі 18% річних.</p> <p>При складанні цієї проміжної фінансової звітності враховувалися відомі та оцінені результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на</p>

	<p>фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.</p>
<p>3</p>	<p>3. Основа підготовки інформації</p> <p>Заява про відповідність</p> <p>Ця проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту фінансової звітності (далі – «МСФЗ») 34 «Проміжна фінансова звітність».</p> <p>Проміжна скорочена фінансова звітність не включає всю інформацію, що має розкриватися у річній фінансовій звітності, і має розглядатися сукупно з річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився цією датою.</p> <p>Інші основи представлення інформації</p> <p>Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності його капіталу, зобов'язання акціонерів надавати підтримку Банку, а також на основі історичного досвіду, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.</p> <p>Проміжна скорочена фінансова інформація представлена у тисячах українських гривень. Проміжна скорочена фінансова інформація була підготовлена на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових інструментів та інвестиційної власності, що визнаються за справедливою вартістю, будівель та предметів мистецтва, що визнаються за переоціненою вартістю.</p> <p>Оскільки результати діяльності Банку тісно пов'язані і залежать від зміни ринкових умов, результати діяльності Банку за проміжний період не обов'язково відображають результати діяльності за рік.</p>
<p>4</p>	<p>4. Основні принципи облікової політики</p> <p>Нові положення бухгалтерського обліку</p> <p>Банк застосовує нижченаведені переглянуті МСФЗ, які вступили в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.</p> <p><i>МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти»</i></p> <p>У липні 2014 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», який замінює МСФЗ (IAS) 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, а також обліку знецінення та хеджування. МСФЗ (IFRS) 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Крім обліку хеджування, ретроспективне застосування є обов'язковим, але перерахунок порівняльної інформації не є потрібним.</p> <p>Класифікація і оцінка</p> <p>Згідно МСФЗ (IFRS) 9, всі боргові фінансові активи, які не відповідають критерію «<i>тільки платежі в рахунок основного боргу і відсотків на непогашену суму основного боргу</i>» (SPPI), класифікуються при первісному визнанні як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (СВПЗ). Згідно з даним критерієм, боргові інструменти, які не відповідають визначенню «<i>базової кредитної угоди</i>», як інструменти, що містять вбудовану можливість конвертації, або кредити без права регресу, оцінюються за СВПЗ. Для боргових фінансових інструментів, які відповідають критерію SPPI, класифікація при первісному визнанні визначається на основі бізнес-моделі, згідно з якою управляються дані інструменти:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків, оцінюються за амортизованою вартістю; ▶ інструменти, які утримуються з метою отримання передбачених договором грошових потоків і продажу, класифікуються як такі що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (СВСД); ▶ інструменти, які утримуються для інших цілей, класифікуються як оцінювані за СВПЗ <p>Дольові фінансові активи при первісному визнанні потрібно класифікувати як оцінювані за СВПЗ, крім випадків, коли на</p>

власний розсуд прийнято рішення, без права наступного скасування, класифікувати дольовий фінансовий актив як оцінюваний за СВСД. Для пайових фінансових інструментів, класифікованих як оцінювані за СВСД, всі реалізовані і нереалізовані доходи і витрати, крім дивідендних доходів, визнаються в складі іншого сукупного доходу, без права подальшої рекласифікації в чистий прибуток або збиток.

Класифікація та оцінка фінансових зобов'язань залишаються в основному незмінними в порівнянні з існуючими вимогами МСФЗ (IAS) 39. Похідні фінансові інструменти будуть надалі оцінюватися за СВІЗ.

Банк очікує, що буде продовжувати оцінювати за справедливою вартістю всі фінансові активи, які на даний момент оцінюються за справедливою вартістю.

Торгові цінні папери будуть як і раніше класифікуватися як оцінювані за СВІЗ. Очікується, що цінні папери, що класифікуються як наявні для продажу, будуть оцінюватися за СВСД відповідно до МСФЗ (IFRS) 9, оскільки Банк розраховує утримувати ці активи не тільки з метою отримання передбачених договором грошових потоків, а й продажу значних сум на відносно постійній основі. Дольові фінансові активи, які не відносяться до торгового портфелю, будуть оцінюватися за СВСД відповідно до МСФЗ 9. Кредити, як очікується, будуть відповідати критерію SPPI і будуть як і раніше оцінюватися за амортизованою вартістю.

Знецінення

МСФЗ (IFRS) 9 вимагає, щоб Банк визнавав резерв під очікувані кредитні збитки (ОКЗ) за всіма своїми борговими фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, а також зобов'язаннями з надання позик і договорами фінансових гарантій. Резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків, пов'язаних з ймовірністю дефолту протягом наступних дванадцяти місяців, якщо не відбулося істотного збільшення кредитного ризику з моменту визнання фінансового інструменту; в останньому випадку резерв розраховується на основі очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу. Якщо фінансовий актив відповідає визначенню придбаного або створеного кредитно-знеціненого фінансового активу, резерв розраховується на основі зміни очікуваних кредитних збитків за весь термін життя активу.

Для цілей формування резерву під очікувані кредитні збитки кредитна заборгованість клієнтів Банку, в залежності від зміни кредитного ризику, розділяється на 3 Етапи:

- Етап 1 - Кредити та кредитна заборгованість клієнтів без ознак знецінення та значного збільшення кредитного ризику;
- Етап 2 - Кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками значного збільшення кредитного ризику з моменту їх первісного визнання, але без ознак знецінення;
- Етап 3 - Кредити та кредитна заборгованість клієнтів з ознаками знецінення, а також придбані або створені кредити, за якими були ознаки знецінення на момент первісного визнання.

Не рідше одного разу на місяць всі кредитні операції і кредитна заборгованість клієнтів Банку підлягають перевірці на:

- Наявність ознак значного збільшення кредитного ризику (Етап 2);
- Наявність ознак знецінення (Етап 3);
- Виконання критеріїв щодо припинення ознак значного збільшення кредитного ризику (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 2);
- Відсутність ознак знецінення (для кредитів і кредитної заборгованості, які раніше були віднесені на Етап 3).

Основними критеріями істотного збільшення кредитного ризику для Банку може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 30 днів, очікувана або проведена реструктуризація (погіршення позицій кредитора пов'язано з відстрочкою сплати відсотків або основної суми, але не несе прямих фінансових втрат), погіршення фінансового стану клієнта (зниження рейтингу клієнта більш ніж на 3 пункти, в порівнянні з рейтингом на дату первісного визнання кредиту) та інше.

Основними ознаками знецінення для Банку може бути порушення платіжних зобов'язань більш ніж на 90 днів, реструктуризація, яка здійснюється з погіршенням позицій кредитора і несе прями фінансові втрати, порушення справи про банкрутство або ліквідацію клієнта та інше.

МСФЗ (IFRS) 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ (IFRS) 15 був випущений в травні 2014 року, а в квітні 2016 року було внесено поправки. Новий стандарт замінить всі існуючі вимоги МСФЗ до визнання виручки. Вимагатиметься повне ретроспективне застосування або модифіковане ретроспективне застосування для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ (IFRS) 15 передбачає модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ (IFRS) 15 виручка визнається в сумі, що відображає винагороду, право на яку організація очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Однак, процентний і комісійний дохід, який є невід'ємною частиною фінансових інструментів і договорів оренди, виходить за рамки вимог МСФЗ (IFRS) 15 та буде регулюватися іншими застосовними стандартами (МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» і МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»). В результаті, застосування даного стандарту не вплине на значну частину доходу Банку.

Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування МСФЗ (IFRS) 15.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСФЗ випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Виплати на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов переходу прав на оцінку операцій з виплат на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операцій по виплатах на основі акцій з умовою розрахунків на нетто-основі для зобов'язань з податку, утримуваного у джерела; облік зміни умов операції з виплат на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками пайовими інструментами. При прийнятті поправок організації не зобов'язані перераховувати інформацію за попередні періоди, проте дозволяється ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і дотримання інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Поправки до МСФЗ (IAS) 40 «Переведення інвестиційної нерухомості з категорії в категорію»

Поправки роз'яснюють, коли організація повинна переводити об'єкти нерухомості, включаючи нерухомість, що знаходиться в процесі будівництва або розвитку, в категорію або з категорії інвестиційної нерухомості. У поправках зазначено, що зміна характеру використання відбувається, коли об'єкт нерухомості починає або перестає відповідати визначенню інвестиційної нерухомості і існують свідчення зміни характеру його використання. Зміна намірів керівництва щодо використання об'єкта нерухомості саме по собі не свідчить про зміну характеру його використання. Організації повинні застосовувати дані поправки перспективно щодо змін характеру використання, які відбуваються на дату початку річного звітного періоду, в якому організація вперше застосовує поправки, або після цієї дати. Організація повинна повторно проаналізувати класифікацію нерухомості, утримуваної на цю дату, і, у разі необхідності, здійснити переведення нерухомості для відображення умов, які існують на цю дату. Допускається ретроспективне застосування відповідно до МСФЗ (IAS) 8, але тільки якщо це можливо без використання більш пізньої інформації. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесок активів в угодах між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством»

Поправки розглядають протиріччя між МСФЗ (IFRS) 10 та МСФЗ (IAS) 28, в частині обліку втрати контролю над дочірньою організацією, яка продається асоційованому підприємству або спільному підприємству або вноситься в них. Поправки роз'яснюють, що прибуток або збиток, які виникають в результаті продажу або внеску активів, що являють собою бізнес згідно з визначенням в МСФЗ (IFRS) 3, в угоді між інвестором і його асоційованою організацією або спільним підприємством, визнаються в повному обсязі. Однак прибуток або збиток, який виникає в результаті продажу або внеску активів, які не становлять собою бізнес, визнаються тільки в межах часток участі, наявних у інших інвесторів в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві. Рада з МСФЗ перенесла дату вступу даних поправок в силу на невизначений термін, проте організація, яка застосовує дані поправки достроково, повинна застосовувати їх перспективно. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда»

МСФЗ (IFRS) 16 був випущений в січні 2016 року і замінює собою МСФЗ (IAS) 17 «Оренда», Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 4 «Визначення наявності в угоді ознак оренди», Роз'яснення ПКТ (SIC) 15 «Операційна оренда - стимули» і Роз'яснення ПКТ (SIC) 27 «Визначення сутності операцій, які мають юридичну форму оренди». МСФЗ (IFRS) 16 встановлює принципи визнання, оцінки, подання та розкриття інформації про оренду і вимагає, щоб орендарі відображали всі договори оренди з використанням єдиної моделі обліку в балансі, аналогічно порядку обліку, передбаченому в МСФЗ (IAS) 17 для фінансової оренди. Стандарт передбачає два звільнення від визнання для орендарів - щодо оренди активів з низькою вартістю і короткострокової оренди (тобто оренди з терміном не більше 12 місяців). На дату початку оренди орендар буде визнавати зобов'язання щодо орендних платежів (тобто зобов'язання по оренді), а також актив, який представляє право користування базовим активом протягом терміну оренди (тобто актив у формі права користування). Орендарі будуть зобов'язані визнавати витрати на відсотки за

зобов'язанням по оренді окремо від витрат по амортизації активу в формі права користування.

Орендарі також повинні будуть переоцінювати зобов'язання по оренді при настанні певної події (наприклад, зміну термінів оренди, зміні майбутніх орендних платежів в результаті зміни індексу або ставки, що використовуються для визначення таких платежів). У більшості випадків орендар буде враховувати суми переоцінки зобов'язання по оренді в якості коригування активу в формі права користування.

Порядок обліку для орендодавця відповідно до МСФЗ (IFRS) 16 практично не змінюється в порівнянні з діючими в даний момент вимог МСФЗ (IAS) 17. Орендодавці будуть продовжувати класифікувати оренду, використовуючи ті ж принципи класифікації, що і в МСФЗ (IAS) 17, виділяючи при цьому два види оренди: операційну і фінансову.

Крім цього, МСФЗ (IFRS) 16 вимагає від орендодавців і орендарів розкриття більшого обсягу інформації в порівнянні з МСФЗ (IAS) 17.

МСФЗ (IFRS) 16 набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, але не раніше дати застосування організацією МСФЗ (IFRS) 15. Орендар має право застосовувати даний стандарт з використанням ретроспективного підходу або модифікованого ретроспективного підходу. Перехідні положення стандарту передбачають певні звільнення. У 2018 році Банк продовжить оцінювати можливий вплив МСФЗ (IFRS) 16 на свою фінансову звітність.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти»

В травні 2017 року Рада з МСФЗ опублікувала МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», новий всеосяжний стандарт фінансової звітності для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 вступить в силу, він замінить собою МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений в 2005 році. МСФЗ (IFRS) 17 застосовується до всіх видів договорів страхування (тобто страхування життя і страхування, відмінне від страхування життя, пряме страхування і перестрахування) незалежно від виду організації, яка випускає їх, а також до певних гарантій та фінансових інструментів з умовами дискреційної участі.

Є кілька винятків зі сфери застосування. Основна мета МСФЗ (IFRS) 17 полягає в наданні моделі обліку договорів страхування, яка є більш ефективною і послідовною для страховиків. На відміну від вимог МСФЗ (IFRS) 4, які в основному базуються на попередніх місцевих облікових політиках, МСФЗ (IFRS) 17 надає всебічну модель обліку договорів страхування, охоплюючи всі доречні аспекти обліку.

МСФЗ (IFRS) 17 набуває чинності починаючи з 1 січня 2021 року або після цієї дати, при цьому вимагається розкриття порівняльної інформації. Дозволяється застосування до цієї дати за умови, що організація також застосовує МСФЗ (IFRS) 9 і МСФЗ (IFRS) 15 на дату першого застосування. Банк оцінить ефект від застосування МСФЗ (IFRS) 17 на його фінансову звітність, а також на договори нефінансової гарантії, які були випущені Банком.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2014-2016 років

Данні вдосконалення включають наступні:

МСФЗ (IFRS) 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - видалення короткострокових звільнень для організацій, що вперше застосовують МСФЗ

Короткострокові звільнення, передбачені пунктами E3-E7 МСФЗ (IFRS) 1, були видалені, оскільки вони виконали свою функцію. Дані поправки вступають в силу з 1 січня 2018 року. Дані поправки не застосовуються до Банку.

МСФЗ (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства» - Роз'яснення того, що рішення оцінювати об'єкти інвестиції за справедливою вартістю через прибуток або збиток має прийматися окремо для кожної інвестиції

Поправки роз'яснюють наступне:

- ▶ Організація, яка спеціалізується на венчурних інвестиціях, або інший продавець може прийняти рішення оцінювати інвестиції в асоційовані організації та спільні підприємства за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Таке рішення приймається окремо для кожної інвестиції при первісному визнанні.
- ▶ Якщо організація, яка сама не є інвестиційною організацією, має частку участі в асоційованому підприємстві або спільному підприємстві, які є інвестиційними організаціями, то при застосуванні методу участі в капіталі така організація може вирішити залишити оцінку за справедливою вартістю, що застосована її асоційованою організацією або спільним підприємством, які є інвестиційними організаціями, до своїх власних часток участі в дочірніх організаціях. Таке рішення приймається окремо для кожної асоційованої організації або спільного підприємства, що є інвестиційними організаціями, на більш пізню з таких дат: (а) дату первісного визнання асоційованого підприємства або спільного

підприємства, що є інвестиційними організаціями; (б) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство стають інвестиційними організаціями; і (в) дату, на яку асоційована організація або спільне підприємство, що є інвестиційними організаціями, вперше стають материнськими організаціями.

Дані поправки застосовуються ретроспективно і вступають в силу 1 січня 2018 року. Банк не очікує істотного ефекту в результаті застосування даних поправок.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 4 «Застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» разом з МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти»

Дані поправки усувають проблеми, що виникають у зв'язку із застосуванням нового стандарту щодо фінансових інструментів, МСФЗ (IFRS) 9, до впровадження МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти», який замінює собою МСФЗ (IFRS) 4. Поправки передбачають дві можливості для організацій, що випускають договори страхування: тимчасове звільнення від застосування МСФЗ (IFRS) 9 і метод накладення. Тимчасове звільнення вперше застосовується до звітних періодів, починаючи з 1 січня 2018 року або після цієї дати. Організація може прийняти рішення про застосування методу накладення, коли вона вперше застосовує МСФЗ (IFRS) 9, і застосовувати даний метод ретроспективно щодо фінансових активів, класифікованих за рішенням організації при переході на МСФЗ (IFRS) 9. При цьому організація перераховує порівняльну інформацію, щоб відобразити метод накладення, в тому і тільки в тому випадку, якщо вона перераховує порівняльну інформацію при застосуванні МСФЗ (IFRS) 9. Дані поправки не застосовні до Банку.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 22 «Операції в іноземній валюті та попередня оплата»

У роз'ясненні пояснюється, що датою операції для цілей визначення обмінного курсу, який повинен використовуватися при первісному визнанні активу, витрати або доходи (або його частини) у разі припинення визнання немонетарного активу або немонетарного зобов'язання, що виникають в результаті надання або отримання попередньої оплати, є дата, на яку організація спочатку визнає немонетарний актив або немонетарні зобов'язання, що виникають в результаті надання або отримання попередньої оплати. Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Однак оскільки поточна діяльність Банку відповідає вимогам роз'яснення, Банк не очікує, що воно вплине на фінансову звітність.

Роз'яснення КТМФЗ (IFRIC) 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток»

Роз'яснення розглядає порядок обліку податку на прибуток, коли існує невизначеність податкових трактувань, що впливає на застосування МСФЗ (IAS) 12. Роз'яснення не застосовується до податків або зборів, які не належать до сфери застосування МСФЗ (IAS) 12, а також не містить особливих вимог, що стосуються відсотків і штрафів, пов'язаних з невизначеними податковими трактуваннями.

Організація повинна вирішити, чи розглядати кожне невизначене податкове трактування окремо або разом з однією або декількома іншими невизначеними податковими трактуваннями. Необхідно використовувати підхід, який дозволить з більшою точністю передбачити результат розв'язання невизначеності. Роз'яснення також зачіпає припущення, які організація робить для розгляду трактувань податковими органами, а також як вона розглядає зміни в фактах і обставинах.

Роз'яснення вступає в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Банк буде застосовувати роз'яснення з дати його вступу в силу. Оскільки Банк здійснює свою діяльність в складному податковому середовищі, застосування роз'яснення може вплинути на фінансову звітність Банку і необхідне розкриття інформації. Крім того, Банк може бути змушений встановити процедури та методи отримання інформації, необхідної для своєчасного застосування роз'яснення.

Щорічні удосконалення МСФЗ, період 2015-2017 років

Дані поліпшення вступають в силу для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати. Вони включають, зокрема, такі зміни:

МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» і МСФЗ (IFRS) 11 «Спільне підприємництво» - раніше були частки участі в спільних операціях

Дані поправки містять роз'яснення щодо того, чи слід переоцінювати частки участі в спільних операціях (що складають бізнес, як цей термін визначено в МСФЗ (IFRS) 3) до справедливої вартості, якщо:

- ▶ сторона угоди про спільне підприємництво отримує контроль над спільною операцією (МСФЗ (IFRS) 3);
- ▶ сторона, яка є учасником спільних операцій (але не має спільного контролю), отримує спільний контроль над спільними операціями (МСФЗ (IFRS) 11).

Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» - податкові наслідки щодо виплат за фінансовими інструментами, класифікованих як інструменти капіталу

В даних поправках пояснюється, що організація повинна визнавати всі податкові наслідки щодо дивідендів в прибутку чи збитку, іншого сукупного доходу або власного капіталу в залежності від того, де організація визнала первісну операцію або подію, які генерували прибуток, що розподіляється, що є джерелом дивідендів. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Дані поправки повинні спочатку застосовуватися до податкових наслідків щодо дивідендів, визнаних на дату початку самого раннього порівняльного періоду або після цієї дати. Оскільки поточна практика Банку відповідає вимогам поправок, Банк не очікує, що вони не матимуть будь-якого впливу на його фінансову звітність.

МСФЗ (IAS) 23 «Витрати на позики» - витрати на позики, які підлягають капіталізації

В даних поправках пояснюється, що коли кваліфікований актив готовий до використання за призначенням або продажу і деякі позики, отримані спеціально для придбання кваліфікованого активу, залишаються непогашеними на цю дату, суму таких позик необхідно включити в суму коштів, які організація запозичує на спільні цілі. Допускається застосування до цієї дати, при цьому організація повинна розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Перше застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» з 01 січня 2018 року

МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року. Банк не перераховував порівняльну інформацію за 2017 рік щодо фінансових інструментів, що входять у сферу застосування МСФЗ 9. Таким чином, порівняльна інформація за 2017 рік подана відповідно до МСБО 39 і не можуть бути співставні з інформацією, представленою на 2018 рік. Відмінності, що виникають у зв'язку з прийняттям МСФЗ 9, були визнані безпосередньо в нерозподіленому прибутку станом на 1 січня 2018 року та розкриваються нижче.

За наступними статтями у Звітах про фінансовий стан, фінансові результати, сукупний дохід, рух грошових коштів, зміни власного капіталу було змінено назву:

	Станом на 31.12.2017	Станом на 01.01.2018
Звіт про фінансовий стан	Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку	Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток
Звіт про фінансовий стан	Цінні папери, наявні для продажу	Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Звіт про фінансовий стан	Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Звіт про фінансові результати	Чисті прибутки від цінних паперів, наявних для продажу	Чисті прибутки від цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Звіт про сукупний дохід	Нереалізовані доходи за операціями з цінними паперами, наявними для продажу	Нереалізовані доходи за операціями з цінними паперами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Звіт про сукупний дохід	Реалізовані витрати за операціями з цінними паперами, наявними для продажу, рекласифіковані до звіту про фінансові результати	Реалізовані витрати за операціями з цінними паперами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, рекласифіковані до звіту про фінансові результати
Звіт про рух грошових коштів	Придбання цінних паперів, наявних для продажу	Придбання цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Звіт про рух грошових коштів	Продаж цінних паперів, наявних для продажу	Продаж цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Звіт про зміни власного капіталу	Резерв переоцінки цінних паперів, наявних для продажу	Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю

через інший сукупний дохід

Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» на Звіт про фінансовий стан станом на 1 січня 2018 року зазначений у наступній таблиці:

	Оцінка за МСФЗ (IAS) 39 станом на 31.12.2017	Вплив від впровадження МСФЗ 9	Оцінка за МСФЗ (IFRS) 9 станом на 01.01.2018
Активи			
Грошові кошти в касі та дорозі	1 499 210	–	1 499 210
Кошти на рахунках в Національному банку України	1 178 795	–	1 178 795
Заборгованість інших банків	5 547 316	(9 511)	5 537 805
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	162 887	–	162 887
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	10 233 489	–	10 233 489
Кредити клієнтам	25 495 599	(162 160)	25 333 439
Поточний актив з податку на прибуток	2 405	–	2 405
Інші активи	697 098	(4 678)	692 420
Основні засоби	1 253 795	–	1 253 795
Інвестиційна власність	149 347	–	149 347
Нематеріальні активи	300 003	–	300 003
Відстрочені податкові активи	12 385	–	12 385
Всього активів	46 532 329	(176 349)	46 355 980
Зобов'язання			
Заборгованість перед іншими банками	865 004	–	865 004
Кошти клієнтів	37 194 276	–	37 194 276
Випущені депозитні сертифікати	187 194	–	187 194
Випущені єврооблігації	1 915 014	–	1 915 014
Інші позикові кошти	11 193	–	11 193
Інші зобов'язання	996 732	3 750	1 000 482
Субординований борг	489 656	–	489 656
Всього зобов'язань	41 659 069	3 750	41 662 819
Власний капітал			
Акціонерний капітал	3 294 492	–	3 294 492
Емісійний дохід	101 660	–	101 660
Резерв об'єднання	–	–	–
Резерв переоцінки основних засобів	484 116	–	484 116
Резерв переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	69 293	–	69 293
Резервний фонд	1 475 430	–	1 475 430
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	(551 731)	(180 097)	(731 828)
Всього власного капіталу	4 873 260	(180 097)	4 693 163
Всього зобов'язань та власного капіталу	46 532 329	(176 347)	46 355 982

Вплив першого застосування МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» на Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) станом на 1 січня 2018 року зазначений у наступній таблиці:

	Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)
Кошти в інших банках (Примітка 8)	(9 511)
Кредити клієнтам (Примітка 10)	(162 160)
Інші активи (Примітка 12)	(4 676)
Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви (Примітка 25)	(3 750)
Вплив від впровадження МСФЗ 9	(180 097)

У наступній таблиці наведено вихідні категорії оцінки відповідно до МСБО 39 та нові категорії відповідно до МСФЗ 9 для фінансових активів Банку станом на 1 січня 2018 року:

	<i>Оцінка за МСФЗ (IAS) 39 станом на 31.12.2017</i>	<i>Оцінка за МСФЗ (IFRS) 9 станом на 01.01.2018</i>
Фінансові активи		
Грошові кошти в касі та дорозі	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
Кошти на рахунках в Національному банку України	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
Заборгованість інших банків	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	За справедливою вартістю через прибуток або збиток	За справедливою вартістю через прибуток або збиток
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Наявні для продажу	За справедливою вартістю через інший сукупний дохід
Кредити клієнтам	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість
Інші фінансові активи	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Підготовка проміжної скороченої консолідованої фінансової інформації вимагає від керівництва використовувати судження, оцінки та припущення, які впливають на застосування облікової політики та суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, що відображені у скороченій проміжній фінансовій інформації. Фактичні результати можуть відрізнятись від цих оцінок. При підготовці даної проміжної скороченої консолідованої фінансової інформації, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Для цілей складання звіту про рух грошових коштів грошові кошти та їх еквіваленти включають такі статті:

	30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
6 Грошові кошти в касі та в дорозі	1 619 751	1 499 210
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках (Примітка 8)	9 996 719	4 124 389
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках – нарахований процентний дохід (Примітка 8)	(653)	(493)
Поточний рахунок у Національному банку України (Примітка 7)	1 338 668	1 178 795
Депозитні сертифікати (Примітка 9)	250 329	2 002 054
Депозитні сертифікати – нарахований процентний дохід	(329)	(2 054)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	13 204 485	8 801 901

7. Кошти на рахунках в Національному банку України

	30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
7 <i>Кореспондентський рахунок у Національному банку України, у тому числі</i>	1 338 668	1 178 795
Всього коштів на рахунках у Національному банку України	1 338 668	1 178 795

Відповідно до вимог Національного банку України сума обов'язкового резерву Банку розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування.

8. Кошти в інших банках

	30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
<i>Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках</i>		
- у банках країн ОЕСР	8 919 062	3 462 633
- в українських банках	84 206	70 044
- в інших країнах	993 451	591 712
Всього поточних рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках	9 996 719	4 124 389
у т. ч. нарахований процентний дохід	653	493
<i>Строкові депозити в інших банках, у тому числі:</i>		
- у банках країн ОЕСР	726 580	1 106 530
- в українських банках	2 060	258 528
- в інших країнах	45 329	43 787
- договори «зворотного репо»	337 946	276 788
Всього строкових депозитів в інших банках	1 111 915	1 685 633
<i>Резерв під знецінення коштів в інших банках</i>	(50 364)	(262 706)
Всього коштів в інших банках	11 058 270	5 547 316

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення коштів в інших банках за 9 місяців 2018 року:

8

<i>Кошти в інших банках</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2017 року	5 867	256 839	262 706
Вплив від впровадження МСФЗ 9	9 511	–	9 511
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	15 378	256 839	272 217
Нові активи	5 406	–	5 406
Погашені активи	(303)	–	(303)
Зміни в розрахунку кредитного ризику	30 665	–	30 665
Використання резерву	–	(239 836)	(239 836)
Курсові різниці	(782)	(17 003)	(17 785)
Резерв під знецінення на кінець періоду	50 364	–	50 364

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення коштів в інших банках за 9 місяців 2017 року:

	Всього коштів в інших банках
Резерв під знецінення на початок періоду	254 862
Відрахування у резерв під знецінення протягом звітного періоду	1 123
Курсові різниці	(6 146)
Резерв під знецінення на кінець періоду	249 839

Станом на 30 вересня 2018 року строкові депозити, розміщені в банках країн ОЕСР та інших країн, які не є членами ОЕСР, загальною сумою 771 908 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 588 907 тисяч гривень) являють собою гарантійні депозити для забезпечення імпорتنних акредитивів та гарантій, які Банк надав на користь своїх клієнтів.

9. Цінні папери

9

Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
---	------------------------

Державні боргові цінні папери	141 196	162 887
Всього цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	141 196	162 887
<i>Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід</i>		
	30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
Державні боргові цінні папери	8 681 890	8 224 378
Депозитні сертифікати Національного банку України	250 329	2 002 054
Всього боргових цінних паперів	8 932 219	10 226 432
<i>у т. ч. нарахований процентний дохід</i>	<i>188 655</i>	<i>319 256</i>
Акції	7 057	7 057
Всього цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	8 939 276	10 233 489
<p>Станом на 30 вересня 2018 року депозитні сертифікати номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 2 000 000 тисяч гривень) зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6).</p> <p>Станом на 30 вересня 2018 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної позики з кінцевими строками погашення з 3 жовтня 2018 року по 12 лютого 2020 року та ефективною процентною ставкою від 4% до 23% річних (на 31 грудня 2017 року – з кінцевими строками погашення з 10 січня 2018 року по 23 грудня 2019 року та ефективною процентною ставкою від 4% до 23% річних), а також депозитні сертифікати Національного банку України з кінцевим строком погашення 1 жовтня 2018 року та ефективною процентною ставкою 17% річних (на 31 грудня 2017 року – з кінцевим строком погашення 3 січня 2018 року та ефективною процентною ставкою 13% річних).</p>		
10. Кредити клієнтам		
	30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
Кредити корпоративним клієнтам	24 792 242	25 324 687
За вирахуванням резерву під знецінення кредитів	(6 038 247)	(5 501 375)
Всього кредитів корпоративним клієнтам за вирахуванням резерву під знецінення кредитів	18 753 995	19 823 312
Кредити фізичним особам		
Споживчі кредити	6 755 929	4 872 979
Іпотечне кредитування	1 112 728	1 163 980
Автокредитування	159 752	129 546
Інші кредити фізичним особам	2 920 365	1 750 951
За вирахуванням резерву під знецінення кредитів	(3 207 772)	(2 245 169)
Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням резерву під знецінення кредитів	7 741 002	5 672 287
Всього кредитів клієнтам	26 494 997	25 495 599
<p>Сума кредитів клієнтам до вирахування резерву під знецінення станом на 30 вересня 2018 року включає кредити з фіксованою процентною ставкою в сумі 35 597 192 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 33 179 728 тисяч гривень) та кредити з плаваючою процентною ставкою в сумі 143 824 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 62 415 тисяч гривень).</p>		

Зміни резерву під знецінення

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 9 місяців 2018 року за кредитами корпоративних клієнтів:

<i>Кредити корпоративним клієнтам</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2017 року	136 029	48 961	5 316 385	5 501 375
Вплив від впровадження МСФЗ 9	22 770	26 212	37 975	86 957
Перенесення коригувань процентних доходів	–	–	754 838	754 838
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	158 799	75 173	6 109 198	6 343 170
Нові активи	71 241	2 048	100 428	173 717
Погашені активи	(32 867)	–	(81 339)	(114 206)
Переведення у стадію 1	190	(190)	–	–
Переведення у стадію 2	(809)	151 208	(150 399)	–
Переведення у стадію 3	(800)	(8 029)	8 829	–
Зміни в розрахунку кредитного ризику	(1 742)	(148 425)	265 269	115 102
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	(4 493)	(4 493)
Використання резерву	(4)	–	(482 572)	(482 576)
Коригування процентних доходів	–	4 307	26 736	31 043
Курсові різниці	383	566	(24 459)	(23 510)
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 30 вересня 2018 року	194 391	76 658	5 767 198	6 038 247

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 9 місяців 2018 року за споживчими кредитами фізичних осіб:

<i>Споживчі кредити</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2017 року	51 186	17 206	752 599	820 991
Вплив від впровадження МСФЗ 9	28 262	650	5 376	34 288
Перенесення коригувань процентних доходів	–	–	284 333	284 333
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	79 448	17 856	1 042 308	1 139 612
Нові активи	135 885	62 253	29 072	227 210
Погашені активи	(7 194)	(880)	(5 640)	(13 714)
Переведення у стадію 1	1 451	(1 451)	–	–
Переведення у стадію 2	(2 665)	2 665	–	–
Переведення у стадію 3	(3 900)	(12 119)	16 019	–
Зміни в розрахунку кредитного ризику	49 736	12 198	18 991	80 925
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	(2 813)	(2 813)
Використання резерву	–	–	(2 835)	(2 835)
Коригування процентних доходів	–	–	41 719	41 719
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 30 вересня 2018 року	252 761	80 522	1 136 821	1 470 104

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 9 місяців 2018 року за іпотечними кредитами фізичних осіб:

<i>Іпотечне кредитування</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2017 року	10 087	579	974 047	984 713
Вплив від впровадження МСФЗ 9	2 249	(5)	1 969	4 213
Перенесення коригувань процентних доходів	29	3	255 796	255 828
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	12 365	577	1 231 812	1 244 754
Нові активи	1 018	–	212	1 230
Погашені активи	1 494	–	(9 331)	(7 837)
Переведення у стадію 1	26	(26)	–	–
Переведення у стадію 2	(61)	61	–	–
Переведення у стадію 3	(354)	(486)	840	–
Зміни в розрахунку кредитного ризику	(4 430)	–	(34 698)	(39 128)

Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	(3 153)	(3 153)
Використання резерву	(1 988)	–	(194 906)	(196 894)
Коригування процентних доходів	6	(2)	268	272
Курсові різниці	(144)	–	(13 365)	(13 509)

Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 30 вересня 2018 року **7 932** **124** **977 679** **985 735**

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 9 місяців 2018 року за автокредитами фізичних осіб:

<i>Автокредитування</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2017 року	1 110	40	123 739	124 889
Вплив від впровадження МСФЗ 9	–	(3)	86	83
Перенесення коригувань процентних доходів	–	–	29 922	29 922
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	1 110	37	153 747	154 894
Нові активи	2	–	–	2
Погашені активи	(15)	(4)	(117)	(136)
Переведення у стадію 2	(3)	3	–	–
Переведення у стадію 3	(82)	(2)	84	–
Зміни в розрахунку кредитного ризику	(684)	(11)	(3 450)	(4 145)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	(1 773)	(1 773)
Використання резерву	–	–	(399)	(399)
Коригування процентних доходів	–	–	9 266	9 266
Курсові різниці	–	–	558	558
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 30 вересня 2018 року	328	23	157 916	158 267

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 9 місяців 2018 року за іншими кредитами фізичних осіб:

<i>Інші кредити фізичним особам</i>	<i>Стадія 1</i>	<i>Стадія 2</i>	<i>Стадія 3</i>	<i>Всього</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2017 року	17 450	9 381	287 745	314 576
Вплив від впровадження МСФЗ 9	23 210	744	12 665	36 619
Перенесення коригувань процентних доходів	–	–	82 423	82 423
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року	40 660	10 125	382 833	433 618
Нові активи	28 199	10 430	6 196	44 825
Погашені активи	(1 252)	(356)	(1 603)	(3 211)
Переведення у стадію 1	1 092	(1 092)	–	–
Переведення у стадію 2	(1 053)	1 053	–	–
Переведення у стадію 3	(2 783)	(7 375)	10 158	–
Зміни в розрахунку кредитного ризику	14 361	18 103	36 734	69 198
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	(1 496)	(1 496)
Використання резерву	–	(2)	(2 504)	(2 506)
Коригування процентних доходів	–	–	53 285	53 285
Курсові різниці	(22)	–	(25)	(47)
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 30 вересня 2018 року	79 202	30 886	483 578	593 666

Нижче наведений аналіз змін резерву під знецінення кредитного портфелю за 9 місяців 2017 року:

	Кредити корпоративним клієнтам	Споживчі кредити	Іпотечне кредитування	Автокредитування	Інші кредити фізичним особам	Всього
--	--------------------------------	------------------	-----------------------	------------------	------------------------------	--------

Резерв під знецінення кредитів клієнтам на початок періоду	6 557 846	830 759	2 524 324	291 506	245 813	10 450 248		
Відрахування/(сторно) до резерву під знецінення кредитів протягом звітного періоду	654 127	144 678	(85 887)	(5 633)	61 806	769 091		
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	(20 831)	(1 362)	(342)	(75)	(867)	(23 477)		
Використання резерву	(2 119 118)	(40 834)	(1 390 595)	(166 619)	(1 306)	(3 718 472)		
Курсові різниці	(43 726)	(98)	(54 735)	(5 468)	(42)	(104 069)		
Резерв під знецінення кредитів клієнтам на 30 вересня 2017 р.	5 028 298	933 143	992 765	113 711	305 404	7 373 321		
Станом на 30 вересня 2018 року кредити були забезпечені розміщеними у Банку депозитами клієнтів балансовою вартістю суми 385 153 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 381 960 тисяч гривень) (Примітка 14).								
Концентрація кредитів клієнтам								
Станом на 30 вересня 2018 року сукупна сума кредитів у розмірі 10 597 477 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 30% кредитного портфелю до вирахування резервів (на 31 грудня 2017 року – сукупна сума кредитів у розмірі 12 833 634 тисячі гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 39% кредитного портфелю до вирахування резервів).								
11. Основні засоби, інвестиційна власність та нематеріальні активи								
	Будівлі	Удосконалення орендованого майна	Предмети мистецтва	Комп'ютери та інше обладнання	Капіталовкладення в основні засоби	Всього основних засобів	Нематеріальні активи	Всього
Первісна або переоцінена вартість на 1 січня 2017 р.	1 209	70 192	17 005	758 056	8 623	2 063 026	550 636	2 613 662
Накопичений знос/амортизація	(294 725)	(49 140)	–	(505 766)	–	(849 631)	(263 058)	(1 112 689)
Балансова вартість на 1 січня 2017 р.	914 425	21 052	17 005	252 290	8 623	1 213 395	287 578	1 500 973
Надходження	–	–	–	114 052	117 559	231 611	138 091	369 700
Вибуття/списання	–	(265)	–	(42)	–	(307)	(8)	(315)
Переведення в іншу категорію	5 349	15 192	–	102 189	(122 730)	–	–	–
Переведення до інвестиційної власності	(12 029)	–	–	–	–	(12 029)	–	(12 029)
Знецінення ОЗ в зоні АТО	(50 017)	–	–	–	–	(50 017)	–	(50 017)
Знос/амортизація	(22 812)	(8 100)	–	(97 946)	–	(128 858)	(125 658)	(254 516)
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.	834 916	27 879	17 005	370 543	3 452	1 253 795	300 003	1 553 798
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2017 р.	1 206	83 138	17 005	908 380	3 452	2 217 995	612 534	2 830 529
Накопичений знос/амортизація	(371 104)	(55 259)	–	(537 837)	–	(964 200)	(312 531)	(1 276 531)

	амортизація							731)
Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.								
	834 916	27 879	17 005	370 543	3 452	1 253 795	300 003	1 553 798
Надходження	–	–	–	82 571	162 629	245 200	114 131	359 331
Вибуття/списання	(1 333)	(85)	–	504	–	(914)	(131)	(1 045)
Переведення в іншу категорію	6 984	13 469	–	115 108	(135 561)	–	–	–
Переведення до інвестиційної власності	16 894	–	–	–	–	16 894	–	16 894
Знос/амортизація	(16 663)	(6 970)	–	(103 447)	–	(127 080)	(110 785)	(237 865)
Балансова вартість на 30 вересня 2018 р.								
	840 798	34 293	17 005	465 279	30 520	1 387 895	303 218	1 691 113
Первісна або переоцінена вартість на 30 вересня 2018 р.								
	1 148	96 337	17 005	1 059 426	30 520	2 351 408	725 729	3 077 137
Накопичений знос/амортизація	120	(62 044)	–	(594 147)	–	(963 513)	(422 511)	(1 386 024)
Балансова вартість на 30 вересня 2018 р.								
	840 798	34 293	17 005	465 279	30 520	1 387 895	303 218	1 691 113
Станом на 30 вересня 2018 року, власні будівлі, меблі, обладнання, удосконалення орендованого майна та банкомати Банку залишковою вартістю 1 442 131 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 1 328 173 тисяч гривень) були застраховані від ризиків стихійних лих, пограбування, пожежі та незаконних дій третіх осіб.								
Зміни у балансовій вартості інвестиційної власності були наступними:								
						30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року	
Справедлива вартість інвестиційної власності на початок періоду						149 347	185 857	
Продаж						–	(24 396)	
Переведення з/(у) категорії будівель, які займає власник						(16 894)	12 029	
Переведення до майна прийнятого в заставу						–	(27 725)	
Прибутки від переоцінки за справедливою вартістю						953	12 401	
Збитки від переоцінки за справедливою вартістю						(1 232)	(8 819)	
Справедлива вартість інвестиційної власності на кінець періоду						132 174	149 347	
Орендний дохід, отриманий від інвестиційної власності за 9 місяців 2018 року, становив 7 502 тисячі гривень (за 9 місяців 2017 року – 5 324 тисячі гривень) (Примітка 22). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної власності 9 місяців 2018 року становили 1 690 тисяч гривень (за 9 місяців 2017 року – 659 тисяч гривень).								
12	12. Інші активи							
						30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року	
	Фінансові активи							
	Кошти у розрахунках банківськими картками					136 459	121 050	
	Нараховані доходи та кошти в розрахунках					41 937	67 142	
	Інші фінансові активи					35 321	4 741	
	Заборгованість по переказах та платежах					31 437	35 055	
Розрахунки за договорами співпраці					28 318	62 109		

Похідні фінансові активи	8 395	3 336
Придбання іноземної валюти	3 200	3 629
Резерв під знецінення	(38 287)	(35 236)
Всього фінансових активів	246 780	261 826
Нефінансові активи		
Нерухоме майно, прийняте у погашення кредитів	290 659	263 804
Витрати майбутніх періодів, у тому числі зі страхування активів	54 432	38 273
Передоплата за основні засоби та нематеріальні активи	34 595	96 611
Передоплата за іншими податками	26 845	22 884
Передоплата за послуги	18 424	9 093
Банківські метали	155	166
Інші нефінансові активи	5 636	7 281
Резерв під знецінення	(3 052)	(2 840)
Всього нефінансових активів	427 694	435 272
Всього інших активів	674 474	697 098
У сумі резерву під знецінення інших фінансових активів за 9 місяців 2018 року відбулися такі зміни:		
	30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
Резерв під знецінення на початок періоду	35 236	38 523
Вплив від впровадження МСФЗ 9	4 676	–
Відрахування у резерв під знецінення протягом періоду	4 495	10 218
Використання резерву	(6 207)	(14 214)
Відновлення резерву	30	–
Вплив зміни курсів обміну	57	709
Резерв під знецінення на кінець періоду	38 287	35 236
У сумі резерву під знецінення інших нефінансових активів за 9 місяців 2018 року відбулися такі зміни:		
	30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
Резерв під знецінення на початок періоду	2 840	2 784
Відрахування у резерв під знецінення протягом періоду	219	25
Використання резерву	(8)	–
Відновлення резерву	1	31
Резерв під знецінення на кінець періоду	3 052	2 840
13. Заборгованість перед іншими банками		
	30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
<i>Поточні рахунки інших банків</i>		
- Україна	573 594	392 293
- Країни, що входять до ОЕСР	60	60
Всього поточних рахунків інших банків	573 654	392 353
<i>Строкові депозити інших банків</i>		
- Україна	250 404	292 410
Всього строкових депозитів інших банків	250 404	292 410
<i>Кредити, отримані від інших банків</i>		
- Україна	–	180 241

	Всього кредитів, отриманих від інших банків	–	180 241
	Всього заборгованості перед іншими банками	824 058	865 004
	Станом на 30 вересня 2018 року кошти розміщені 10 найбільшими банками в сумі 654 232 тисячі гривень становили 79% загальної заборгованості інших банків (на 31 грудня 2017 року – 653 513 тисяч гривень, 76% заборгованості інших банків).		
	14. Кошти клієнтів		
		30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
	Юридичні особи		
	- Поточні рахунки	16 065 080	13 279 220
	- Строкові депозити	10 455 709	8 408 626
	Фізичні особи		
	- Поточні рахунки	4 934 182	4 377 968
	- Строкові депозити	11 962 109	11 128 462
	Всього коштів клієнтів	43 417 080	37 194 276
14	Станом на 30 вересня 2018 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 6 775 019 тисяч гривень становили 16% коштів клієнтів (на 31 грудня 2017 року – 5 545 493 тисячі гривень становили 15%). Станом на 30 вересня 2018 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 385 153 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 381 960 тисяч гривень), які являють собою забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 10) та зобов'язань з надання кредитів у сумі 61 910 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 59 292 тисячі гривень). Крім того, 699 742 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року – 579 240 тисяч гривень) утримуються в якості забезпечення зобов'язань за імпорними акредитивами, гарантіями та авалуванням векселів (Примітка 25).		
	15. Випущені депозитні сертифікати		
	Станом на 30 вересня 2018 року в обігу знаходились наступні депозитні сертифікати з процентною ставкою від 2,3% до 2,8% річних:		
15		30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
	Депозитні сертифікати, випущені в USD	47 036	187 194
	Всього випущених депозитних сертифікатів	47 036	187 194
	16. Випущені єврооблігації		
	У червні 2017 року Банк успішно завершив публічний викуп єврооблігацій у формі модифікованого голландського аукціону на загальну номінальну суму 15 981 тисячу доларів США або 13,48% від загального обсягу по ціні 103,0% від номінальної вартості.		
16	Загалом у 2017 році Банк погасив частину єврооблігацій в сумі 89 678 тисяч доларів США, що на дату погашення становило 2 394 876 тисяч гривень. За 9 місяців 2018 року Банк погасив частину єврооблігацій в сумі 51 277 тисяч доларів США, що на дату погашення становило 1 378 006 тисяч гривень. Станом на 30 вересня 2018 року, балансова вартість єврооблігацій становить 16 953 тисячі доларів США, що в еквіваленті складає 479 728 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 68 230 тисяч доларів США, що в еквіваленті становить 1 915 014 тисяч гривень).		

17	<p>17. Інші позикові кошти</p> <p>Станом на 30 вересня 2018 та 2017 років, інші позикові кошти представлені кредитом, отриманим від Landesbank Berlin AG. Кредит від Landesbank Berlin AG деномінований в євро та виданий під середньозважену ставку відсотка EURIBOR + 0,25% річних з кінцевим строком погашення 6 вересня 2018 року. Проценти нараховуються на непогашену суму кредиту. Кредит був отриманий з метою фінансування придбання імпортного обладнання клієнтами Банку. Станом на 30 вересня 2018 року Банк не має заборгованості перед Landesbank Berlin AG, у зв'язку з погашенням вищезазначеного кредиту в повному обсязі.</p>																																																																																				
18	<p>18. Інші зобов'язання</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 80%;"></th> <th style="text-align: right; width: 10%;">30 вересня 2018 року (не аудований)</th> <th style="text-align: right; width: 10%;">31 грудня 2017 року</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">Фінансові зобов'язання</td> </tr> <tr> <td>Кошти в розрахунках</td> <td style="text-align: right;">167 047</td> <td style="text-align: right;">503 832</td> </tr> <tr> <td>Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками</td> <td style="text-align: right;">78 075</td> <td style="text-align: right;">79 647</td> </tr> <tr> <td>Доходи майбутніх періодів по кредитним лініям</td> <td style="text-align: right;">27 054</td> <td style="text-align: right;">33 612</td> </tr> <tr> <td>Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви (Примітка 25)</td> <td style="text-align: right;">13 490</td> <td style="text-align: right;">7 645</td> </tr> <tr> <td>Похідні фінансові зобов'язання</td> <td style="text-align: right;">550</td> <td style="text-align: right;">10 355</td> </tr> <tr> <td>Інші фінансові зобов'язання</td> <td style="text-align: right;">3 733</td> <td style="text-align: right;">2 486</td> </tr> <tr> <td>Всього фінансових зобов'язань</td> <td style="text-align: right;">289 949</td> <td style="text-align: right;">637 577</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Нефінансові зобов'язання</td> </tr> <tr> <td>Суми до виплати працівникам</td> <td style="text-align: right;">257 994</td> <td style="text-align: right;">236 505</td> </tr> <tr> <td>Кредиторська заборгованість за послуги</td> <td style="text-align: right;">47 660</td> <td style="text-align: right;">70 360</td> </tr> <tr> <td>Зобов'язання по внескам в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб</td> <td style="text-align: right;">31 373</td> <td style="text-align: right;">27 506</td> </tr> <tr> <td>Інші податки до сплати</td> <td style="text-align: right;">19 510</td> <td style="text-align: right;">16 379</td> </tr> <tr> <td>Резерв під покриття інших збитків (Примітка 25)</td> <td style="text-align: right;">3 723</td> <td style="text-align: right;">2 987</td> </tr> <tr> <td>Інші нефінансові зобов'язання</td> <td style="text-align: right;">13 123</td> <td style="text-align: right;">5 418</td> </tr> <tr> <td>Всього нефінансових зобов'язань</td> <td style="text-align: right;">373 383</td> <td style="text-align: right;">359 155</td> </tr> <tr> <td>Всього інших зобов'язань</td> <td style="text-align: right;">663 332</td> <td style="text-align: right;">996 732</td> </tr> </tbody> </table>		30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року	Фінансові зобов'язання			Кошти в розрахунках	167 047	503 832	Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	78 075	79 647	Доходи майбутніх періодів по кредитним лініям	27 054	33 612	Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви (Примітка 25)	13 490	7 645	Похідні фінансові зобов'язання	550	10 355	Інші фінансові зобов'язання	3 733	2 486	Всього фінансових зобов'язань	289 949	637 577	Нефінансові зобов'язання			Суми до виплати працівникам	257 994	236 505	Кредиторська заборгованість за послуги	47 660	70 360	Зобов'язання по внескам в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	31 373	27 506	Інші податки до сплати	19 510	16 379	Резерв під покриття інших збитків (Примітка 25)	3 723	2 987	Інші нефінансові зобов'язання	13 123	5 418	Всього нефінансових зобов'язань	373 383	359 155	Всього інших зобов'язань	663 332	996 732																														
	30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року																																																																																			
Фінансові зобов'язання																																																																																					
Кошти в розрахунках	167 047	503 832																																																																																			
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	78 075	79 647																																																																																			
Доходи майбутніх періодів по кредитним лініям	27 054	33 612																																																																																			
Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви (Примітка 25)	13 490	7 645																																																																																			
Похідні фінансові зобов'язання	550	10 355																																																																																			
Інші фінансові зобов'язання	3 733	2 486																																																																																			
Всього фінансових зобов'язань	289 949	637 577																																																																																			
Нефінансові зобов'язання																																																																																					
Суми до виплати працівникам	257 994	236 505																																																																																			
Кредиторська заборгованість за послуги	47 660	70 360																																																																																			
Зобов'язання по внескам в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	31 373	27 506																																																																																			
Інші податки до сплати	19 510	16 379																																																																																			
Резерв під покриття інших збитків (Примітка 25)	3 723	2 987																																																																																			
Інші нефінансові зобов'язання	13 123	5 418																																																																																			
Всього нефінансових зобов'язань	373 383	359 155																																																																																			
Всього інших зобов'язань	663 332	996 732																																																																																			
19	<p>19. Сегментний аналіз</p> <p>Інформація за основними сегментами банківської діяльності Банку станом на 30 вересня 2018 року представлена нижче:</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 20%;"></th> <th style="width: 15%;">Корпоративний бізнес</th> <th style="width: 15%;">Роздрібний бізнес</th> <th style="width: 15%;">Управління проблемними активами</th> <th style="width: 15%;">Інвестиційний бізнес</th> <th style="width: 15%;">Нерозподілені статті</th> <th style="width: 10%;">Всього</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>30 вересня 2018 року (не аудований)</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Активи сегментів</td> <td style="text-align: right;">18 973 270</td> <td style="text-align: right;">8 261 563</td> <td style="text-align: right;">483 832</td> <td style="text-align: right;">20 717 283</td> <td style="text-align: right;">3 653 971</td> <td style="text-align: right;">52 089 919</td> </tr> <tr> <td>у т.ч.</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Кредити клієнтам, нетто</td> <td style="text-align: right;">18 601 365</td> <td style="text-align: right;">7 708 447</td> <td style="text-align: right;">185 185</td> <td style="text-align: center;">–</td> <td style="text-align: center;">–</td> <td style="text-align: right;">26 494 997</td> </tr> <tr> <td>– кредити клієнтам, брутто</td> <td style="text-align: right;">23 416 736</td> <td style="text-align: right;">9 786 921</td> <td style="text-align: right;">2 537 359</td> <td style="text-align: center;">–</td> <td style="text-align: center;">–</td> <td style="text-align: right;">35 741 016</td> </tr> <tr> <td>– резерв</td> <td style="text-align: right;">(4 815 371)</td> <td style="text-align: right;">(2 078 474)</td> <td style="text-align: right;">(2 352 174)</td> <td style="text-align: center;">–</td> <td style="text-align: center;">–</td> <td style="text-align: right;">(9 246 019)</td> </tr> <tr> <td>Інші статті фінансової звітності</td> <td style="text-align: right;">371 905</td> <td style="text-align: right;">553 116</td> <td style="text-align: right;">298 647</td> <td style="text-align: right;">20 717 283</td> <td style="text-align: right;">3 653 971</td> <td style="text-align: right;">25 594 922</td> </tr> <tr> <td>Зобов'язання сегментів</td> <td style="text-align: right;">26 599 532</td> <td style="text-align: right;">16 950 411</td> <td style="text-align: center;">–</td> <td style="text-align: right;">1 057 941</td> <td style="text-align: right;">1 387 728</td> <td style="text-align: right;">45 995 612</td> </tr> <tr> <td>у т.ч.</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Кошти клієнтів</td> <td style="text-align: right;">26 520 789</td> <td style="text-align: right;">16 896 291</td> <td style="text-align: center;">–</td> <td style="text-align: center;">–</td> <td style="text-align: center;">–</td> <td style="text-align: right;">43 417 080</td> </tr> <tr> <td>Інші статті фінансової звітності</td> <td style="text-align: right;">78 743</td> <td style="text-align: right;">54 120</td> <td style="text-align: center;">–</td> <td style="text-align: right;">1 057 941</td> <td style="text-align: right;">1 387 728</td> <td style="text-align: right;">2 578 532</td> </tr> </tbody> </table> <p>Інформацію про прибуток та збитки звітних сегментів Банку за 9 місяців 2018 року подано далі:</p>		Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Управління проблемними активами	Інвестиційний бізнес	Нерозподілені статті	Всього	30 вересня 2018 року (не аудований)							Активи сегментів	18 973 270	8 261 563	483 832	20 717 283	3 653 971	52 089 919	у т.ч.							Кредити клієнтам, нетто	18 601 365	7 708 447	185 185	–	–	26 494 997	– кредити клієнтам, брутто	23 416 736	9 786 921	2 537 359	–	–	35 741 016	– резерв	(4 815 371)	(2 078 474)	(2 352 174)	–	–	(9 246 019)	Інші статті фінансової звітності	371 905	553 116	298 647	20 717 283	3 653 971	25 594 922	Зобов'язання сегментів	26 599 532	16 950 411	–	1 057 941	1 387 728	45 995 612	у т.ч.							Кошти клієнтів	26 520 789	16 896 291	–	–	–	43 417 080	Інші статті фінансової звітності	78 743	54 120	–	1 057 941	1 387 728	2 578 532
	Корпоративний бізнес	Роздрібний бізнес	Управління проблемними активами	Інвестиційний бізнес	Нерозподілені статті	Всього																																																																															
30 вересня 2018 року (не аудований)																																																																																					
Активи сегментів	18 973 270	8 261 563	483 832	20 717 283	3 653 971	52 089 919																																																																															
у т.ч.																																																																																					
Кредити клієнтам, нетто	18 601 365	7 708 447	185 185	–	–	26 494 997																																																																															
– кредити клієнтам, брутто	23 416 736	9 786 921	2 537 359	–	–	35 741 016																																																																															
– резерв	(4 815 371)	(2 078 474)	(2 352 174)	–	–	(9 246 019)																																																																															
Інші статті фінансової звітності	371 905	553 116	298 647	20 717 283	3 653 971	25 594 922																																																																															
Зобов'язання сегментів	26 599 532	16 950 411	–	1 057 941	1 387 728	45 995 612																																																																															
у т.ч.																																																																																					
Кошти клієнтів	26 520 789	16 896 291	–	–	–	43 417 080																																																																															
Інші статті фінансової звітності	78 743	54 120	–	1 057 941	1 387 728	2 578 532																																																																															

9 місяців 2018 року (не аудований)	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес	Управління проблем- ними активами	Інвести- ційний бізнес	Нерозподі- лені статті	Всього
Процентні доходи	1 800 758	1 733 925	26 809	1 195 015	54 691	4 811 198
Процентні витрати	(1 080 148)	(604 693)	–	(121 400)	(41 196)	(1 847 437)
Трансферт	412 263	207 787	(63 587)	(1 072 772)	516 309	–
Чистий процентний дохід	1 132 873	1 337 019	(36 778)	843	529 804	2 963 761
Чистий комісійний дохід	167 539	542 676	115 041	80 489	293 308	1 199 053
Торгівельний дохід (Операційні витрати та інші доходи/(витрати))	58 551	37 737	49	233 087	–	329 424
Резерви	(440 593)	(1 258 935)	(188 271)	(35 574)	(281 903)	(2 205 276)
Результат сегменту	720 575	264 663	(18 228)	243 076	525 004	1 735 090
Витрати з податку на прибуток	(115 221)	(42 320)	2 915	(38 868)	(83 950)	(277 444)
Чистий прибуток за період	605 354	222 343	(15 313)	204 208	441 054	1 457 646

Інформація за основними сегментами банківської діяльності Банку станом на 31 грудня 2017 року представлена нижче:

31 грудня 2017 року	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес	Управління проблем- ними активами	Інвести- ційний бізнес	Нерозподі- лені статті	Всього
Активи сегментів	19 739 242	6 197 500	604 269	16 586 171	3 405 147	46 532 329
у т.ч.						
Кредити клієнтам, нетто	19 553 435	5 620 745	321 419	–	–	25 495 599
- кредити клієнтам, бруто	23 597 797	6 921 899	2 722 447	–	–	33 242 143
- резерв	(4 044 362)	(1 301 154)	(2 401 028)	–	–	(7 746 544)
Інші статті фінансової звітності	185 807	576 755	282 850	16 586 171	3 405 147	21 036 730
Зобов'язання сегментів	21 773 062	15 718 083	–	2 500 965	1 666 959	41 659 069
у т.ч.						
Кошти клієнтів	21 687 846	15 506 430	–	–	–	37 194 276
Інші статті фінансової звітності	85 216	211 653	–	2 500 965	1 666 959	4 464 793

Сегментну інформацію про прибуток та збитки звітних сегментів Банку за 9 місяців 2017 року подано далі:

9 місяців 2017 року (не аудований)	Корпора- тивний бізнес	Роздрібний бізнес	Управління проблем- ними активами	Інвести- ційний бізнес	Нерозподі- лені статті	Всього
Процентні доходи	1 891 133	1 031 665	38 285	874 020	64 982	3 900 085
Процентні витрати	(646 626)	(665 952)	–	(297 034)	(41 152)	(1 650 764)
Трансферт	(310 372)	544 793	(95 781)	(566 453)	427 813	–
Чистий процентний дохід	934 135	910 506	(57 496)	10 533	451 643	2 249 321
Чистий комісійний дохід	98 903	352 050	165 435	73 274	193 964	883 626
Торгівельний дохід	139 866	30 139	(132)	102 744	–	272 617

(Операційні витрати) та інші доходи/(витрати)	(453 734)	(832 998)	(187 416)	(27 399)	(225 345)	(1 726 892)
Резерви	(763 977)	(171 545)	189 177	(1 123)	731	(746 737)
Результат сегменту	(44 807)	288 152	109 568	158 029	420 993	931 935
Витрати з податку на прибуток	8 065	(51 867)	(19 722)	(28 445)	(75 779)	(167 748)
Чистий прибуток за період	(36 742)	236 285	89 846	129 584	345 214	764 187

Відповідні операційні сегменти були сформовані згідно затвердженої стратегії Банку щодо розвитку та управління бізнесом.

Інформація стосується послуг, які надаються в межах сегментів, та подається керівництву Банку, яке відповідає за прийняття рішень з операційної діяльності з метою розподілу ресурсів та оцінки діяльності сегментів.

Для цілей складання внутрішньої звітності для керівництва операції Банку поділяються на такі сегменти:

Корпоративний бізнес: цей бізнес-сегмент включає обслуговування поточних рахунків юридичних осіб, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», обслуговування карткових рахунків, надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою та операції торгового фінансування.

В сегменті корпоративного бізнесу Банк розглядає наступні під-сегменти: ВКК (великі корпоративні клієнти, з річним оборотом не менш ніж 400 000 тисяч гривень або інсайдери Банку за вимогами Національного банку України), СКК (середні корпоративні клієнти, з річним оборотом від 80 000 до 400 000 тисяч гривень або лімітом активних операцій клієнта не менш ніж 16 000 тисяч гривень), МКК (малі та мікро корпоративні клієнти, з річним оборотом до 80 000 тисяч гривень або лімітом активних операцій клієнта не більше 16 000 тисяч гривень), ДК (державні компанії з часткою державної або комунальної власності не менш ніж 10% статутного капіталу).

Роздрібний бізнес: надання банківських послуг приватним фізичним особам. Цей сегмент включає ті самі види банківських продуктів, що й сегмент корпоративного банківського обслуговування, а також послуги з відкриття та ведення рахунків приватних підприємств та фізичних осіб, у тому числі рахунків для особистого використання, поточних та ощадних рахунків, залучення депозитів, обслуговування кредитних дебетових карток за зарплатними проектами та на відкритому ринку, іпотечне та авто кредитування споживче кредитування та цільове кредитування в торгівельних мережах.

Управління проблемними активами: цей бізнес сегмент включає роботу за кредитами корпоративних, роздрібних та цінними паперами, що мають наступні ознаки знецінення:

- ▶ індивідуальні оцінки знецінення;
- ▶ затримка платежу (від 180 днів за основною заборгованістю для роздрібних та 30 днів для корпоративних клієнтів);
- ▶ інші ознаки знецінення за внутрішніми оцінками менеджменту.

Цей бізнес сегмент надає послуги з реструктуризації та збору простроченої заборгованості.

Інвестиційний бізнес: інвестиційна банківська діяльність. Цей бізнес-сегмент включає торгівлю фінансовими інструментами, операції на міжбанківському ринку, операції на ринках капіталу, операції з цінними паперами, іноземною валютою і банкнотами з метою отримання доходу.

Нерозподілені статті: цей сегмент охоплює центр управління активами/пасивами (є головним регулятором трансфертного ціноутворення в Банку та включає операції з метою забезпечення ліквідної діяльності Банку), головний офіс (цей сегмент включає основні засоби, корпоративні права, відстрочені податкові активи, передоплату та дебіторську заборгованість, пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю Банку) та процесінговий центр (цей сегмент включає інформаційне та технічне забезпечення розрахунків по платіжних картах).

Капітальні інвестиції не включаються до інформації за сегментами, яку аналізує Правління. Капітальні інвестиції являють собою надходження необоротних активів, за винятком фінансових інструментів, відстрочених податкових активів, активів пенсійних планів та прав, що виникають за договорами страхування.

Доходи по кожній окремій країні не включаються до звітності, яка подається особі, відповідальній за прийняття операційних рішень, оскільки вони, в основному, представлені доходами, отриманими в Україні, включаючи доходи від офшорних компаній українських клієнтів, на основі резидентності клієнта. Доходи з інших країн, крім України, не перевищують 10% сукупних доходів. Доходи включають процентні та комісійні доходи.

Банк не має клієнтів, доходи від обслуговування яких перевищують 10% сукупних доходів Банку.

20. Процентні доходи та витрати

	9 місяців 2018 року (не аудований)	9 місяців 2017 року (не аудований)
Процентні доходи		
<i>Кредити клієнтам</i>		
- юридичні особи	1 871 407	1 991 396
- фізичні особи	1 741 125	1 046 277
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	1 085 007	788 069
Кошти в інших банках	88 993	51 322
	4 786 532	3 877 064
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	24 666	23 021
Всього процентних доходів	4 811 198	3 900 085
Процентні витрати		
<i>Фізичні особи</i>		
- строкові депозити	(596 435)	(658 314)
- поточні рахунки	(5 780)	(2 558)
<i>Юридичні особи</i>		
- строкові депозити	(783 083)	(311 012)
- поточні рахунки	(298 193)	(330 251)
Випущені єврооблігації	(115 375)	(294 950)
Субординований борг	(39 518)	(39 832)
Випущені депозитні сертифікати	(2 456)	(9 079)
Заборгованість перед іншими банками	(6 518)	(4 571)
Інші позикові кошти	(79)	(197)
Всього процентних витрат	(1 847 437)	(1 650 764)
Чисті процентні доходи	2 963 761	2 249 321

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами подано у Примітці 26.

21. Комісійні доходи та витрати

	9 місяців 2018 року (не аудований)	9 місяців 2017 року (не аудований)
Обслуговування кредитів, в тому числі за договорами співпраці	437 899	230 164
Платіжні картки	419 507	375 101
Розрахункове обслуговування клієнтів	377 731	329 209
Конверсійні операції	172 945	153 637
Касові операції	93 811	71 638
Документарні операції	44 515	49 161
Фідучіарна діяльність	4 207	3 006
Інше	15 312	9 623
Комісійні доходи	1 565 927	1 221 539
Платіжні картки	(257 371)	(233 445)
Договори посередництва	(56 647)	(45 638)
Розрахункове обслуговування	(21 652)	(17 933)
Обслуговування кредитів	(16 491)	(27 492)
Купівля та інкасація готівкових коштів	(9 836)	(7 837)
Документарні операції	(3 895)	(3 874)
Фідучіарна діяльність	(659)	(953)

	Інше	(323)	(741)
	Комісійні витрати	(366 874)	(337 913)
	Чистий комісійний дохід	1 199 053	883 626
Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями зі зв'язаними сторонами подано у Примітці 26.			
	22. Інші доходи		
		9 місяців 2018 року (не аудований)	9 місяців 2017 року (не аудований)
22	Штрафи отримані	44 088	249 851
	Інший орендний дохід	10 395	9 776
	Орендний дохід від інвестиційної власності (Примітка 11)	7 502	8 578
	Інші доходи	6 504	29 957
	Дивіденди отримані	4 785	3 916
	Дохід від реалізації основних засобів	4 382	19 104
	Дохід від отриманої компенсації застрахованих збитків	238	409
	Повернення процентів, виплачених в минулі роки в зв'язку з достроковим розірванням депозитних договорів	226	598
	Всього інших доходів	78 120	322 189
	23. Операційні витрати		
		9 місяців 2018 року (не аудований)	9 місяців 2017 року (не аудований)
23	Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів	1 270 681	890 202
	Уцінка майна банку	2 205	342 869
	Знос та амортизація (Примітка 11)	237 865	167 636
	Оренда приміщень	139 823	104 674
	Витрати, пов'язані з проведенням робіт по погашенню кредитів	90 274	117 225
	Витрати на утримання будівель та обладнання	113 598	84 327
	Внески в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	90 189	79 908
	Реклама, представницькі витрати	68 176	23 750
	Послуги зв'язку	56 487	42 451
	Аудиторські, юридичні та консультаційні послуги	42 043	21 535
	Послуги охорони	20 990	20 839
	Державні мита та податки, крім податку на прибуток	20 653	21 743
	Навчання персоналу	13 105	7 115
	Знецінення активів в зоні АТО (Примітка 11)	–	50 017
	Інше	110 183	64 504
	Всього операційних витрат	2 276 272	2 038 795
До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових внесків до державних фондів включено єдиний соціальний внесок у сумі 180 343 тисячі гривень (9 місяців 2017 року – 123 591 тисяча гривень).			
	24. Податок на прибуток		
24	Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти:		
		9 місяців 2018 року (не аудований)	9 місяців 2017 року (не аудований)

Поточні податкові витрати	211 990	–
Витрати з відстроченого податку	65 454	167 748
Витрати з податку на прибуток за звітний період	277 444	167 748

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць обліковується за ставками податку на прибуток, які планується застосувати у періоді реалізації даних різниць.

Станом на 31 грудня 2017 року та 30 вересня 2018 року відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх зміна за відповідні роки включають:

	31 грудня 2017 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	30 вересня 2018 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Резерви під знецінення кредитів та зобов'язань з кредитування	2 425	–	1 223	3 648
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(15 210)	12 402	–	(2 808)
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	13 205	–	(54 712)	(41 507)
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового зобов'язання	420	12 402	(53 489)	(40 667)
Податкові збитки до переносу	11 965	–	(11 965)	–
Чисте відстрочене податкове зобов'язання	12 385	12 402	(65 454)	(40 667)

	31 грудня 2016 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	31 грудня 2017 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Резерви під знецінення кредитів та зобов'язань з кредитування	(40 975)	–	43 400	2 425
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(6 619)	(8 591)	–	(15 210)
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	6 978	–	6 227	13 205
Інше	4 294	–	(4 294)	–
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового зобов'язання	(36 322)	(8 591)	45 333	420
Податкові збитки до переносу	224 041	–	(212 076)	11 965
Чистий відстрочений податковий актив	187 719	(8 591)	(166 743)	12 385

25. Умовні та інші зобов'язання

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи

правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є обґрунтованим, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки.

В той же час, існує ризик того, що операції і правильність тлумачень, які не були піддані сумніву контролюючими органами в минулому, будуть поставлені під сумнів у майбутньому. Однак цей ризик з часом зменшується.

Капітальні зобов'язання

Станом на 30 вересня 2018 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання обладнання на суму 8 445 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 23 899 тисяч гривень). Керівництво Банку вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов'язання. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов'язань.

Дотримання фінансових показників

Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно випущених єврооблігацій. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, включаючи підвищення вартості кредитів та оголошення дефолту. Зокрема, Банк повинен підтримувати на певному рівні капітал, показник достатності капіталу, співвідношення загальної суми заборгованості пов'язаних сторін Банку до загальних активів. Невиконання цих вимог може призвести до дострокового вилучення коштів кредиторами на їх власний розсуд. Станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року ці показники Банком дотримані.

Зобов'язання з кредитування

Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платіж на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, несуть ризик, пов'язаний із дефолтом клієнта або його неспроможністю виконати договір з третьою стороною. Для управління ризиком збитків Банк вимагає, щоб більшість гарантій забезпечувались депозитами в Банку. Документальні та комерційні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які надають право третім сторонам вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, а отже мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Кредитні зобов'язання являють собою невикористані зобов'язання щодо надання кредитів у формі позик. Банк наражається на ризик можливих збитків у зв'язку з ризиком по кредитних зобов'язаннях. Однак, враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, Банк може відмовити клієнтам в кредитах при зниженні платоспроможності клієнта.

Загальна сума невикористаних кредитних ліній, акредитивів та гарантій за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Акредитиви, видані Банком, були такими:

	30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
Підтверджені імпорتنі акредитиви	242 407	51 205
Непідтверджені імпорتنі акредитиви	17 873	78 397
Грошове забезпечення (Примітка 14)	(255 823)	(118 038)
Резерв під імпорتنі акредитиви	(130)	(83)
Всього акредитивів	4 327	11 481

Гарантії надані були такими:

	30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
Гарантії та авалування векселів	1 893 133	1 802 903
Грошове забезпечення (Примітка 14)	(443 919)	(461 202)

Резерв під гарантії та авалі	(13 360)	(7 562)
Всього гарантії та авалування векселів	1 435 854	1 334 139
Сума невиконаних відкличних зобов'язань з надання кредитів, наданих Банком станом на 30 вересня 2018 року, склала 8 316 857 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 7 230 289 тисяч гривень). Керівництво вважає зобов'язання з надання кредитів відкличними, оскільки відповідні договори забезпечують широкий спектр подій-підстав, які дозволяють Банку призупинити подальше фінансування клієнта або достроково анулювати ліміт кредитування. Такі події включають, у тому числі, погіршення фінансового стану клієнта, зменшення потоків надходжень грошових коштів на поточні рахунки клієнта, втрату забезпечення або значне зменшення його справедливої вартості, рішення регулятивних органів, які впливають на монетарний ринок України.		
У сумі резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви відбулися такі зміни:		
<i>Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви</i>		<i>Стадія 1</i>
Резерв під знецінення на 31 грудня 2017 року		7 645
Вплив від впровадження МСФЗ 9		3 750
Резерв під знецінення на 1 січня 2018 року		11 395
Нові активи		5 974
Погашені активи		(3 087)
Зміни в розрахунку кредитного ризику		(800)
Курсові різниці		9
Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви на 30 вересня 2018 року (Примітка 18)		13 490
У сумі резерву під покриття інших збитків відбулися такі зміни:		
		30 вересня 2018 року (не аудований)
Резерв під покриття інших збитків, станом на початок періоду		2 987
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви, протягом звітного періоду		727
Вплив курсових різниць		9
Резерв під покриття інших збитків на 30 вересня 2018 року (Примітка 18)		3 723
Зміни резерву під зобов'язання, гарантії, акредитиви та інші збитки за 9 місяців 2017 року:		
		30 червня 2017 року (не аудований)
Резерв під зобов'язання, гарантії, акредитиви та інші збитки, станом на початок періоду		13 599
Сторно резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви, протягом звітного періоду		(2 166)
Вплив курсових різниць		(43)
Резерв під зобов'язання, гарантії, акредитиви та інші збитки на 30 вересня 2017 року (Примітка 18)		11 390
<i>Зобов'язання за операційною орендою</i>		
У випадках, коли Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні орендні платежі за операційною орендою приміщень з можливістю її скасування були такими:		
	30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
До 1 року	37 110	16 257
1-5 років	202 125	171 549
Понад 5 років	–	55 642
Всього зобов'язань за операційною орендою	239 235	243 448

26. Операції зі зв'язаними сторонами

Для цілей складання цієї проміжної фінансової звітності сторони вважаються зв'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО 24 «Розкриття інформації щодо зв'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими зв'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою. Нижче наводяться залишки станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року, а також доходи та витрати за 9 місяців 2018 року та 9 місяців 2017 року

На 30 вересня 2018 року (не аудований) та за 9 місяців 2018 року (не аудований)	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші зв'язані сторони
Активи				
Кредити клієнтам <i>(процентна ставка, % річних)</i>	–	1 493 757 (9,23)	367 (44,44)	41 (47,88)
Резерв під знецінення кредитів	–	(103 993)	(5)	(2)
Інші активи	30	19 981	7	–
Зобов'язання				
Кошти клієнтів <i>(процентна ставка, % річних)</i>	(117)	(13 789 436) (8,67)	(96 833) (3,36)	(141 446) (5,22)
Випущені депозитні сертифікати	–	–	(7 101)	–
Інші зобов'язання	–	(21 740)	(5)	(20)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	–	30 594	240	397
Гарантії та авали	–	258 922	–	–
Акредитиви	–	221 048	–	–
Доходи/(витрати)				
Процентні доходи	–	235 558	25	1
Процентні витрати	–	(710 377)	(3 003)	(5 298)
Комісійні доходи	113	402 872	173	3 132
Інші доходи	–	285	5	14
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви	–	(2)	–	–
Резерв під знецінення кредитів	–	69 989	(4)	(2)
Операційні витрати	–	(142)	(568)	–
На 31 грудня 2017 року та за 9 місяців 2017 року (не аудований)				
Активи				
Кредити клієнтам <i>(процентна ставка, % річних)</i>	–	2 992 383 (9,93)	146 (38,88)	1 (37)
Резерв під знецінення кредитів	–	(60 221)	(1)	–
Інші активи	12	2 782	62	–
Зобов'язання				
Кошти клієнтів <i>(процентна ставка, % річних)</i>	(91)	(7 135 974) (9,35)	(64 692) (5,9)	(127 878) (6,68)
Випущені депозитні сертифікати	–	–	(38 546)	–
Інші зобов'язання	–	(12 345)	(8)	(15)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	–	208 105	181	430
Гарантії та авали	–	226 629	–	–

	Акредитиви	–	81 246	–	–
	Доходи/(витрати)				
	Процентні доходи	–	279 848	10	4
	Процентні витрати	–	(242 770)	(2 431)	(4 945)
	Комісійні доходи	83	234 181	65	347
	Інші доходи	–	134	58	11
	Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви	–	8	–	–
	Резерв під знецінення кредитів	–	(29 402)	–	–
	Операційні витрати	–	(470)	(606)	–
	Резерв під знецінення кредитів стосовно кредитів зв'язаним сторонам був створений за портфельним принципом стосовно основної частини кредитів.				
	За 9 місяців 2018 року винагорода членам Правління складалася із заробітної плати у сумі 51 790 тисяч гривень (за 9 місяців 2017 року – 49 456 тисяч гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 1 101 тисяча гривень (за 9 місяців 2017 року – 890 тисяч гривень) та резерву під виплату додаткових винагород у сумі 43 056 тисяч гривень (за 9 місяців 2017 року – 31 352 тисяч гривень). За 9 місяців 2018 року виплати членам Спостережної ради становили 1 292 тисячі гривень (за 9 місяців 2017 року – 1 215 тисяч гривень).				
	27. Прибуток на акцію				
27	Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за звітний період на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.				
			30 вересня 2018 року (не аудований)	30 вересня 2017 року (не аудований)	
	Прибуток за звітний період		1 457 646	764 187	
	Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу		14 323 880	14 323 880	
	Прибуток на акцію, базисний (виражений в гривнях за акцію)		101,76	53,35	
	28. Зміни в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності				
	Нижче наведені зміни у грошових потоках від фінансової діяльності звіту про рух грошових коштів за 9 місяців 2018 року:				
28		Випушені єврооблігації	Інші позикові кошти	Субординований борг	
	Балансова вартість на 31 грудня 2017 р.	1 915 014	11 193	489 656	
	Погашення	(1 378 006)	(10 883)	–	
	Курсові різниці	(58 472)	(249)	–	
	Інше	1 192	(61)	(1 277)	
	Балансова вартість на 30 вересня 2018 р.	479 728	–	488 379	
	29. Капітал				
29	Банк зобов'язаний дотримуватися вимог до мінімального рівня капіталу, встановлених кредитними договорами, включаючи рівень достатності капіталу, розрахований на основі вимог Базельської угоди про капітал, як визначено у Звіті про міжнародну конвергенцію оцінки капіталу та стандартів з капіталу (оновлено у квітні 1998 року) та у Додатку до Базельської угоди про капітал, який ввів розгляд ринкових ризиків (оновлено у листопаді 2005 року), яку зазвичай називають «Базель І». Банк дотримувався цих вимог.				
	Далі подано звіт про адекватність капіталу за методикою Базель І станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року:				

	30 вересня 2018 року (не аудований)	31 грудня 2017 року
Капітал 1-го рівня		
Акціонерний капітал	3 294 492	3 294 492
Емісійний дохід	101 660	101 660
Резервний фонд	1 475 430	1 475 430
Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток)	725 842	(551 731)
Всього капіталу 1-го рівня	5 597 424	4 319 851
Капітал 2-го рівня		
Резерви переоцінки активів	496 883	553 409
Дозволений субординований борг	293 027	391 725
Всього капіталу 2-го рівня	789 910	945 134
Всього капіталу	6 387 334	5 264 985
Рівень адекватності капіталу на звітну дату		
Активи, зважені на ризик	38 356 715	33 788 937
Всього капіталу	6 387 334	5 264 985
Рівень адекватності капіталу (%)	16,65%	15,58%