

Звіт Правління АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» (надалі також «Банк»)

Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність Банк

У 2018 році українська економіка продовжувала відновлюватись від економічної та політичної кризи попередніх років і продемонструвала стійке зростання реального ВВП у розмірі близько 3,4% (2017: 2,5%), помірний рівень інфляції у розмірі 9,8% (2017: 13,7%) і незначну девальвацію національної валюти на приблизно 2,4% щодо долару США та 8,2% щодо євро у порівнянні із середніми показниками за попередній рік.

Також Україна продовжувала обмежувати свої політичні та економічні зв'язки з Росією, через анексію Криму, автономної республіки у складі України, а також заморожений збройний конфлікт із сепаратистами у деяких районах Луганської та Донецької областей. В таких умовах, українська економіка продемонструвала подальшу переорієнтацію на ринок Європейського Союзу («ЄС»), реалізуючи весь потенціал Поглибленої та всеосяжної зони вільної торгівлі із ЄС, у такий спосіб ефективно реагуючи на взаємні торгові обмеження, запроваджені між Україною та Росією. Як результат, питома вага експортних та імпорتنних операцій з Росією суттєво знизилась від 18,2% і 23,3% у 2014 році до приблизно 7,7% і 14,2% у 2018 році, відповідно.

Щодо валютного регулювання, у 2018 році було прийнято нове валютне законодавство, яке набуде чинності із 7 лютого 2019 року. Воно забезпечує можливість НБУ реалізовувати більш ліберальну політику валютного регулювання та пом'якшення цілої низки валютних обмежень, наприклад: вимоги реєструвати в НБУ кредити від нерезидентів, 180-денного строку на здійснення платежів за зовнішніми економічними операціями, необхідної 50% частки обов'язкового продажу надходжень в іноземній валюті тощо.

Подальше економічне зростання залежить, великою мірою, від успіху українського уряду в реалізації запланованих реформ, співробітництві з Міжнародним валютним фондом («МВФ») та безпроблемному проведенні президентських та парламентських виборів, які мають відбутися у березні та жовтні 2019 року, відповідно.

Правління Банку

Станом на 31 грудня 2018 року персональний склад Правління Банку був наступним:

№	Посада	ПІБ	Дата призначення	Строк повноважень
1	Голова Правління	Наумов Сергій Володимирович	24 листопада 2017 року	3 роки
2	Член Правління	Коваль Вячеслав Петрович	26 вересня 2017 року	3 роки
3	Член Правління	Іліас Музакіс	26 вересня 2017 року	3 роки
4	Член Правління	Сотникова Тетяна Анатоліївна	26 вересня 2017 року	3 роки
5	Член Правління	Васильєва Тетяна Юріївна	01 листопада 2018 року	3 роки
6	Член Правління	Аніпер Олексій Григорович	01 листопада 2018 року	3 роки

У 2018 році зміни у складі Правління Банку були наступними:

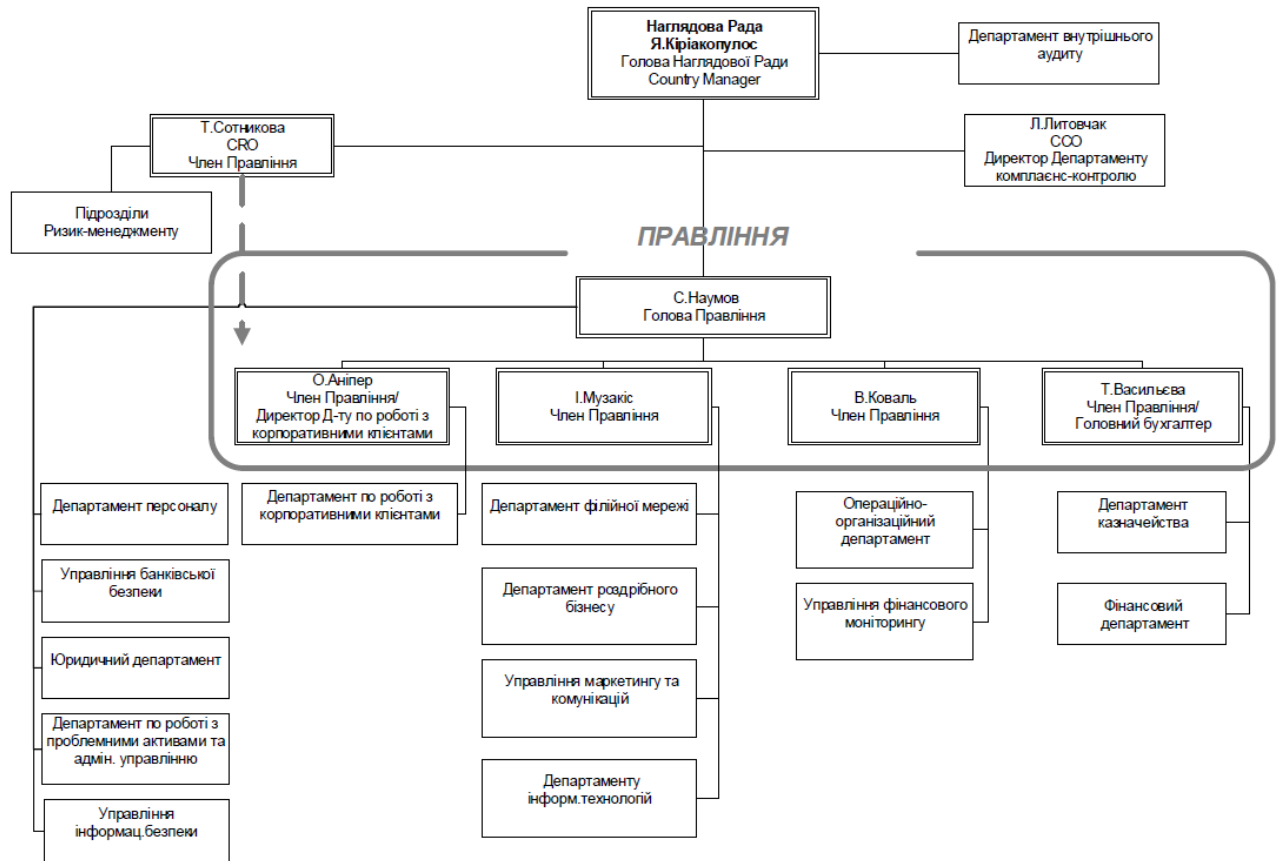
1) 17 серпня 2018 року припинені повноваження Заступника Голови Правління Банку п. Ніколаса Зензефіліса (за власним бажанням).

2) У зв'язку зі зміною в організаційній структурі та штатному розписі Банку, а також для оптимізації роботи Правління та посилення менеджменту Банку в сегменті корпоративного бізнесу та фінансів 01 листопада 2018 року призначено членами Правління п. Васильєву Тетяну Юріївну, Головного бухгалтера Банку та п. Аніпера Олексія Григоровича, директора департаменту по роботі з корпоративними клієнтами.

Основною формою роботи Правління є засідання, які скликаються та проводяться Головою Правління Банку. Протягом звітного року Правління Банку провело 103 очних та заочних засідання, на яких розглядалися та приймалися питання щодо зміни складу комітетів Правління Банку, затвердження переліку пов'язаних осіб Банку, затвердження внутрішніх нормативно-правових документів Банку та типових форм договорів Банку, дострокового розірвання депозитів за зверненнями клієнтів Банку, врегулювання заборгованості за кредитними договорами, передачі в оренду приміщень Банку, оренди Банком приміщень для відділень Банку, погодження умов кредитування корпоративних клієнтів Банку, розгляд маркетингового плану та бюджету Банку, погодження співпраці з компаніями, які надають послуги Банку, прийняття у власність Банку майна, затвердження системи мотивації, акредитація страхових компаній, затвердження концепції банківських послуг та продуктів, продажу майна Банку (в тому числі нерухомого майна Банку), делегування повноважень, затвердження до випуску проміжної скороченої фінансової звітності Банку, та інші.

Організаційна структура Банку станом на 31 грудня 2018 року
АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Затверджено:
Рішенням Наглядової Ради від 13/11/2018
Додаток 11



Ключові показники діяльності

У 2018 році Банк отримав прибуток після оподаткування у розмірі 51 165 тис. грн, що на 21 316 тис. грн або 71% більше, ніж у 2017 році. При цьому операційний прибуток (до вирахування витрат на формування резервів та податків) за 2018 рік склав 70 144 тис. грн, що на 93% більше у порівнянні з 2017 роком. Детальна інформація наведена у **Додатках 1.1.- 1.4.**

Операційні доходи склали – 336 538 тис. грн, що на 70 152 тис. грн або 26% більше ніж у попередньому році. Зростанню операційних доходів сприяли наступні чинники:

- Збільшення чистого процентного доходу до 220 561 тис. грн, що на 28% більше ніж 2017 році. Збільшення в значній мірі відбулось за рахунок часткового погашення заборгованості перед материнською компанією у розмірі 13,4 млн. дол. США, при цьому процентні витрати за коштами банків за 2018 рік скоротились до 15 868 тис. грн, що на 56% менше у порівнянні з 2017 роком. Зниження вартості залучених коштів клієнтів протягом 2018 року дало змогу скоротити процентні витрати на 25% до 37 297 тис. грн. Процентний дохід Банку у 2018 році зріс на 6% або на 15 296 тис. грн. до 273 902 тис. грн, при цьому 79% процентного доходу складають доходи від кредитів клієнтам Банку і лише 21% припадає на високоліквідні активи (державні боргові цінні папери та депозитні сертифікати НБУ), у 2017 році структура процентного доходу була наступною - 71% і 29% відповідно. У 2018 році Банк перевиконав план щодо чистого процентного доходу на 12%, при цьому 3% перевиконання плану процентних доходів припадало на процентні доходи, отримані від кредитів клієнтам, а решта перевиконання плану було досягнуто за рахунок політики високої облікової ставки Національного Банку України, що дозволило Банку інвестувати вільні високоліквідні кошти у депозитні сертифікати НБУ.
- Чистий комісійний дохід Банку у 2018 році зріс до 99 100 тис. грн або на 27% у порівнянні з 2017 роком. Дане зростання було досягнуто за рахунок збільшення комісійного доходу від операцій з іноземною валютою, комісійним доходом від документарних операцій та комісійним доходом від обслуговування карткових операцій. Банк планує і в подальшому конкурувати на даному ринку фінансових послуг, тому стратегією Банку передбачено ряд проектів на «диджиталізацію» даних процесів. Процент виконання плану комісійних доходів на 2018 рік склав 96%. Детальний аналіз наведений у **Додатку 1.5 (А).**
- Торговий дохід від операцій з іноземною валютою зріс на 3% або на 10 739 тис. грн у 2018 році. Дохід від похідних фінансових інструментів зріс у 2.2 рази або на 2 305 тис. грн. Утримання валютної позиції близькою до нуля та максимальне зменшення валютного ризику у разі значних коливань курсів валют є більш пріоритетним питанням для Банку ніж торговий дохід. При цьому Банк намагається максимізувати дохід не порушуючи встановлених ризикових обмежень. Аналіз фінансових активів та зобов'язань наведено у Примітці 27 «Управління фінансовими ризиками». Аналіз валютної позиції Банку наведено у **Додатку 1.6.**
- Інші операційні доходи Банку переважно складаються від разових операцій з продажу основних засобів та інвестиційної нерухомості та компенсацій за судовими справами. Детальний опис структури інших операційних доходів наведено у Примітці 23 до фінансової звітності.

Адміністративні та інші операційні витрати, за вирахуванням резервів під знецінення інших активів та інших фінансових активів, Банку у 2018 році зросли на 16% та склали 266 394 тис. грн. Найбільше зростання операційних витрат було пов'язано зі зростанням витрат на утримання персоналу у зв'язку із загальними тенденціями на ринку праці в основному за рахунок міграції робочої сили за кордон. Адміністративні та інші операційні витрати Банку, за вирахуванням витрат на утримання персоналу, зросли на 6%, що на 3,8 в.п. нижче за офіційний рівень інфляції (9,8%). Дане зростання у більшій мірі було зумовлене зростанням коштів на утримання приміщень Банку у належному стані та зростання витрат на комунальні послуги. Детальна інформація наведена у **Додатку 1.9.**

Керівництво Банку здійснює регулярний контроль за адміністративними витратами та здійснює оптимізацію витрат. Витрати, що перевищують 250 тис. грн повинні бути затвердженні шляхом тендерного відбору, що дозволяє Банку обирати найкращу пропозицію у співвідношенні ціни, якості та строків виконання. Керівництво Банку очікує подальше зростання витрат на персонал у зв'язку з посиленням конкуренції на ринку праці. Крім того збільшення вартості енергоресурсів та комунальних витрат буде впливати на збільшення адміністративних витрат.

Стратегією Банку передбачено ряд проектів, що направлені на оптимізацію фіксованих витрат по окремих бізнес процесах, що дозволить підвищити ефективність праці та мінімізувати ріст операційних витрат у майбутньому. Операційні витрати протягом 2018 року перевищили плановий показник на 6%. Керівництво Банку на постійній основі оцінює та порівнює з конкурентами операційну ефективність Банку, а саме коефіцієнт співвідношення операційних витрат до операційних доходів. Станом на 31 грудня 2017 року даний коефіцієнт становив 86,3%, станом на 31 грудня 2018 року Банку вдалось зменшити даний показник на 7,1 в.п. до 79,2%. На 2019 рік даний коефіцієнт дещо зростає до 86,9%, що зумовлено зростанням витрат на «діджиталізацію» процесів, що в майбутньому повинні призвести до оптимізації витрат при зростанні бізнесу.

Серед основних цілей 2018 року, що були передбачені планом реструктуризації материнського банку від 29.11.2015 та стратегією Банку на 2018 – 2021 роки було зниження суми загальних активів. На виконання даної стратегії Банк у 2018 році зменшив портфель кредитів корпоративним клієнтам на 467 млн. грн (чисте зменшення з урахуванням видачі кредитів новим клієнтам), що в свою чергу дозволило зменшити концентрацію кредитного портфеля на одного позичальника. З іншого боку Банк продовжував збільшувати кредити малому та середньому бізнесу (станом на 31 грудня 2018 року – кредитний портфель, наданий клієнтам малого та середнього бізнесу складав 421 063 тис. грн. або 30% від загального кредитного портфелю). За рахунок погашення кредитів клієнтів корпоративного бізнесу Банк зменшив зобов'язання перед материнською Компанією на 13,4 млн дол. США, станом на 31 грудня 2018 року заборгованість перед материнською компанією складала 297 630 тис. грн. Керівництво Банку не планує знижувати фінансування від материнського Банку, також стратегією Банку на 2019-2021 роки передбачено залучення фінансування від міжнародних фінансових інституцій та подальше збільшення коштів клієнтів. Детальна інформація щодо виконання плану кредитування наведена у **Додатку 1.5(В)**.

Також однією із пріоритетних цілей минулих років для Банку було зниження частки проблемних кредитів. В Банку створений окремий підрозділ по роботі з проблемною заборгованістю, головне завдання якого полягає у врегулювання відносин з проблемними боржниками шляхом добровільного погашення заборгованості, примусового стягнення, добровільного продажу заставного майна третім особам та списання проблемної заборгованості, стосовно якої відсутні очікування щодо погашення. На кінець 2017 року частка проблемних кредитів становила 16,2% від загального кредитного портфелю Банку, на кінець 2018 року Банк знизив частку проблемних кредитів до 6,6%. На кінець 2019 року цільовий показник має досягти 4,2%, надалі Банк планує утримувати частку проблемних кредитів на мінімальному рівні. Окремим завданням даного підрозділу є продаж непрофільних активів Банку. Протягом 2018 року Банк продав непрофільних активів (у тому числі майна, що перейшло у власність Банку в рахунок погашення заборгованості за кредитами) на загальну суму 11 829 тис. грн., прибуток від продажу становив 1 167 тис. грн і був визнаний у складі інших операційних доходів.

Запровадження **МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»**, не завдало суттєвого впливу на фінансовий стан або показники діяльності Банку. Деталі наведені у **Додатку 1.8**.

Станом на 31 грудня 2018 року обсяг залучених коштів від фізичних осіб складає 880 678 тис. грн. або 50% від загальних коштів клієнтів. При цьому строкові вклади фізичних осіб складають 37% або 326 393 тис. грн., решта 63% - поточні та ощадні рахунки. При цьому стабільність залишків поточних та ощадних рахунків є досить високою, що дозволяє інвестувати дані кошти в короткострокові кредити. Кошти залучені від юридичних осіб в основному складаються з поточних рахунків – 752 163 тис. грн, та строкових коштів – 139 953 тис. грн. Більшість строкових рахунків юридичних осіб складають строкові кошти з терміном погашення до 1 місяця. Аналіз розривів ліквідності наведено у **Додатку 1.7**.

Банк управляє ліквідністю, підтримуючи її на достатньому рівні для своєчасного виконання всіх прийнятих на себе зобов'язань з урахуванням їх обсягів, строковості й валюти платежів, забезпечує потрібне співвідношення між власними та залученими коштами, формує оптимальну структуру активів із збільшенням частки високоякісних активів з прийнятним рівнем кредитного ризику для виконання вимог вкладників, кредиторів і всіх інших клієнтів.

З метою контролю за станом ліквідності Банк контролює та підтримує на рівні значно вищому від мінімально необхідного такі нормативи ліквідності: миттєвої ліквідності (норматив Н4), поточної ліквідності (норматив Н5), короткострокової ліквідності (норматив Н6) та коефіцієнт покриття ліквідністю (норматив LCR).

Норматив Н4 установлює мінімально необхідний обсяг високоліквідних активів для забезпечення виконання поточних зобов'язань протягом одного операційного дня. Станом на 31 грудня 2018 року даний норматив становив – 94,53%, при нормативному значенні 20%.

Норматив Н5 установлює мінімально необхідний обсяг активів банку для забезпечення виконання поточного обсягу зобов'язань протягом одного календарного місяця. Станом на 31 грудня 2018 року даний норматив становив – 78,78%, при нормативному значенні 40%.

Норматив Н6 установлює мінімально необхідний обсяг активів для забезпечення виконання своїх зобов'язань протягом одного року. Станом на 31 грудня 2018 року даний норматив становив – 108,03%, при нормативному значенні 60%.

Норматив LCR установлює мінімально необхідний рівень ліквідності для покриття чистого очікуваного відпливу грошових коштів протягом 30 календарних днів з урахуванням стрес-сценарію. Станом на 31 грудня 2018 року даний норматив становив – 175,83%, при нормативному значенні 80%. Протягом року Банк не порушував жодних нормативів ліквідності.

Станом на 31 грудня 2018 року зареєстрований статутний капітал Банку складав 2 531 347 тис. грн, а всього капіталу - 607 602 тис. грн. Різниця між статутним та обліковим власним капіталом в більшій мірі пояснюється наявністю накопичених збитків минулих років, що складала 1 931 420 тис. грн станом на 31 грудня 2018 року. Протягом 2018 року Банк не збільшував статутний капітал та не залучав субординований борг. Станом на 31 грудня 2018 року норматив адекватності регулятивного капіталу складав 36,3% (при мінімальних регуляторних вимогах Національного банку України 10%), що більше ніж у 2 рази перевищує даний норматив по банківській системі – 16,18%. Капіталізація Банку є на достатньому рівні, що дозволяє нарощувати бізнес без додаткового збільшення капіталу. Одним із ключових показників розвитку бізнесу є рентабельність капіталу (RoE), станом на 31 грудня 2017 року даний показник становив – 5,6%, станом на 31 грудня 2018 року – 8,9%. Стратегією Банку передбачено збільшення даного показника до 16,7% у 2021 році.

Керівництво Банку вважає, що на досягнення поставлених цілей у відповідності до стратегії Банку можуть впливати такі чинники:

- Нестабільна політична ситуація протягом 2019 року – традиційне для України посилення невизначеності в рік президентських та парламентських виборів, що як наслідок може призвести до погіршення економічної ситуації в Україні.
- Іншим вагомим ризиком є погіршення зовнішніх умов через можливий перехід світової економіки у фазу спаду, а також посилення волатильності світових цін на сировинні товари. Як наслідок це може призвести до стрімкого падіння економіки України та девальвації національної валюти.

Соціальна відповідальність та людські ресурси

Банк надає особливого значення людському потенціалу та інвестує значні кошти у його розвиток. Працівники банку – найголовніший та найцінніший актив, що створює успіх та є двигуном розвитку діяльності банку. Протягом 2018 року співробітники Банку провели 13 089 людино-годин на зовнішніх та внутрішніх тренінгах, що були спрямовані на підвищення професійних навичок та розвиток співробітника як особистості.

Окрім того, Департамент персоналу у 2018 році виступив з ініціативою реалізувати проект «Щасливий Банк» (англійською мовою «Happy Bank»), спрямований на всебічний розвиток працівників: різноманітні майстер-класи, екскурсії, лекції. Проект спрямований на формування сприятливого внутрішнього клімату в колективі та підвищення лояльності та залученості. Ряд внутрішніх навчальних програм було присвячено розвитку гнучких навичок («soft skills»), що покликані сприяти гармонійному розвитку всередині організації. Соціальна відповідальність – це філософія бізнесу Банку, яка проявляється в щоденній операційній роботі; відповідності продуктів та послуг Банку встановленим стандартам якості; виконанні зобов'язань перед клієнтами, партнерами, співробітниками; а також в суспільній просвітницькій та благодійній діяльності Банку.

Протягом 2018 року Банк надавав благодійну допомогу на сім звернень фізичних та юридичних осіб. З 2014 року Банк є постійним учасником благодійного забігу «Пробіг під каштанами». Також у 2018 році співробітники Банку брали участь у благодійній допомозі, що були ініційовані БФ «Благомай» та Європейською Бізнес асоціацією.

Додаток 1.1 Звіт про фінансовий стан, План/Факт аналіз.

<i>У мільйонах гривень</i>	31.12.18	31.12.17	YtD	31/12/18Б	Δ% Бюджет
Каса, Ностро та рахунок в НБУ	1 080,6	814,3	32,7%	175,6	515,4%
Валові кредити	1 407,2	2 132,8	-34,0%	1 704,5	-17,4%
Резерви під знецінення	56,9	346,3	-83,6%	265,7	-78,6%
Чисті кредити	1 350,3	1 786,6	-24,4%	1 438,8	-6,2%
Цінні папери	143,4	285,6	-49,8%	181,5	-21,0%
Основні засоби та нематеріальні активи	104,6	107,8	-2,9%	51,9	101,5%
Інші активи	55,3	67,1	-17,6%	61,6	-10,3%
ВСЬОГО АКТИВІВ	2 734,2	3 061,3	-10,7%	1 909,4	43,2%
Кошти Банків	297,6	673,3	-55,8%	272,2	9,3%
Кошти клієнтів	1 771,9	1 793,5	-1,2%	996,0	77,9%
Інші зобов'язання	57,0	52,9	7,8%	39,2	45,4%
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	2 126,5	2 519,7	-15,6%	1 307,4	62,7%
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	607,6	541,6	12,2%	602,0	0,9%
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ	2 734,1	3 061,3	-10,7%	1 909,4	43,2%

Додаток 1.2 Звіт про прибутки і збитки, План/Факт аналіз.

<i>У мільйонах гривень</i>	12m 2018	12m 2017	YoY	12m 2018Б	Δ% Бюджет
Чистий процентний дохід	220,56	172,95	27,5%	196,08	12,5%
Чистий комісійний дохід	99,10	77,82	27,4%	106,27	-6,7%
Торговий дохід	12,80	10,88	17,6%	3,05	319,8%
Інші операційні доходи	4,08	5,87	-30,4%	0,40	915,2%
Операційний дохід	336,54	267,51	25,8%	305,80	10,1%
Витрати, пов'язані з персоналом	-134,38	-105,98	26,8%	-124,50	7,9%
Адміністративні витрати	-118,31	-111,97	5,7%	-114,57	3,3%
Амортизаційні витрати	-13,71	-13,13	4,4%	-11,82	16,0%
Операційні витрати	-266,39	-231,09	15,3%	-250,89	6,2%
Чистий операційний дохід	70,14	36,42	92,6%	54,91	27,8%
Резерв на знецінення	-7,69	-0,02	-	-4,03	90,9%
Прибуток до оподаткування	62,46	36,40	71,6%	50,88	22,8%
Витрати з податку на прибуток	-11,29	-6,55	72,4%	-9,16	23,3%
ПРИБУТОК ЗА РІК	51,17	29,85	71,4%	41,72	22,6%
Чистий процентний дохід	220,74	172,95	27,6%	196,08	12,6%
Процентний дохід	273,90	258,61	5,9%	234,89	16,6%
Процентний дохід від кредитного портфелю Банку	216,03	183,91	17,5%	209,91	2,9%
Процентний дохід від ліквідних ФІ	57,87	74,70	-22,5%	24,98	131,7%
Процентні витрати	-53,16	-85,66	-37,9%	-38,81	37,0%
Процентні витрати за коштами фізичних та юридичних осіб	-37,30	-49,48	-24,6%	-24,98	49,3%
Інші процентні витрати	-15,87	-36,18	-56,1%	-13,83	14,7%

Додаток 1.3 Звіт про прибутки і збитки – Управлінська звітність.

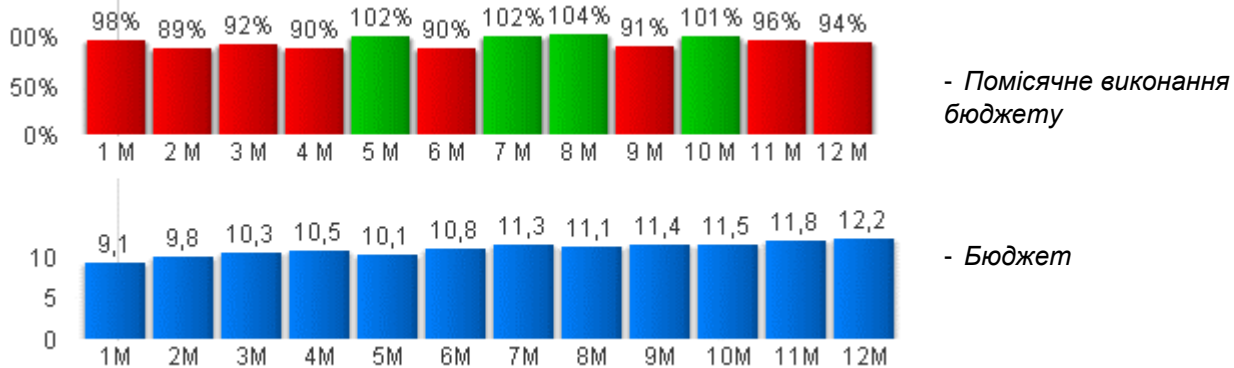
У мільйонах гривень	Корпорейт	МСБ	Рітейл	Казнач.	АРД	Всього
Чистий маржинальний прибуток	58,45	69,19	25,31	-29,35	-7,69	115,92
<i>Маржинальний прибуток на активи</i>	57,11	13,67	-6,04	-29,27	-5,08	30,39
<i>Маржинальний прибуток на зобов'язання</i>	1,34	55,52	31,36	-0,08	-2,62	85,52
Чистий процентний дохід	121,75	59,29	-20,20	57,75	1,97	220,56
<i>Процентні доходи</i>	134,50	70,54	5,65	57,87	5,34	273,90
<i>Процентні витрати</i>	-12,75	-11,25	-25,85	-0,12	-3,36	-53,34
Трансфертне ціноутворення	-63,29	9,90	45,52	-87,10	-9,22	-104,19
<i>Трансфертне ціноутворення на активи</i>	-77,39	-56,87	-11,69	-87,14	-9,96	-243,05
<i>Трансфертне ціноутворення на зобов'язання</i>	14,09	66,77	57,21	0,04	0,74	138,87
Чистий комісійний дохід	13,44	44,35	36,51	15,85	0,05	110,20
<i>Доходи за виплатами та комісійними</i>	17,35	48,13	41,39	17,15	0,05	124,07
<i>Прямі витрати за виплатами та комісійними</i>	-3,91	-3,77	-4,88	-1,30	-	-13,87
Торговий дохід	-	-	-	12,80	-	12,80
Інші операційні доходи	0,85	0,43	0,54	0,54	1,87	4,24
Операційний дохід	72,74	113,97	62,37	-0,16	-5,77	243,15
Резерв на знецінення	1,18	-3,88	-2,49	0,16	-2,59	-7,63
<i>Витрати, пов'язані з персоналом</i>	-3,28	-15,87	-11,41	-2,36	-4,96	-37,86
<i>Адміністративні витрати</i>	-0,42	-22,57	-16,95	-2,69	-6,70	-49,32
<i>Амортизаційні витрати</i>	-2,34	-0,04	-0,75	-0,01	-0,98	-4,12
Операційні витрати	-4,86	-42,35	-31,60	-4,90	-15,23	-98,93
Чистий операційний дохід (СМ0)	67,89	71,62	30,63	-4,91	-21,00	144,23
<i>Результат управління ліквідністю</i>	-	-	-	108,83	-	108,83
<i>СМ1 – Територ. управління та прямі витрати відділень</i>	-	-3,48	-3,70	-	-	-7,19
<i>СМ2 – Витрати підрозділів ГО, що пов'язані з відділеннями</i>	-	-13,41	-32,35	-	-	-45,75
<i>СМ3 – Інші витрати ГО</i>	-21,73	-43,28	-41,14	-12,76	-16,84	-135,75
<i>СМ4 – Загальнобанківські витрати</i>	-2,64	-3,30	-3,30	-1,98	-1,98	-13,20
Чистий прибуток / збиток після алокації витрат	43,52	8,15	-49,87	89,18	-39,81	51,17

Додаток 1.4 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом)

У мільйонах гривень	Q1'18	Q2'18	Q3'18	Q4'18	12M'18
Грошові кошти від операційної діяльності					
Проценти отримані	74,80	67,30	68,39	66,00	276,49
Проценти сплачені	-13,53	-14,14	-10,05	-9,95	-47,67
Виплати та комісійні отримані	27,08	28,82	33,54	34,85	124,29
Виплати та комісійні сплачені	-5,22	-6,54	-7,43	-5,60	-24,80
Доходи отримані від похідних фінансових інструментів	-5,07	12,22	-0,50	1,98	8,63
Доходи отримані від торгових операцій з іноземною валютою	2,81	2,75	3,18	2,03	10,76
Інші операційні доходи отриманий	2,77	0,86	0,57	0,95	5,15
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені	-30,83	-32,93	-34,39	-36,54	-134,69
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені	-34,85	-25,05	-28,36	-32,57	-120,83
Грошові кошти, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	17,95	33,29	24,94	21,15	97,33
Чисте збільшення коштів в інших банках	-12,82	-	-	-	-12,82
Чисте зменшення/(збільшення) кредитів та авансів клієнтам	117,02	347,80	-73,64	23,45	414,64
Чисте збільшення цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	0,00	-13,13	-2,03	11,77	-3,40
Чисте зменшення інших активів та інших фінансових активів	-0,60	-1,69	-0,19	2,54	0,06
Чисте зменшення заборгованості перед іншими банками	0,00	-107,54	-223,24	-28,27	-359,06
Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів	-122,43	-45,69	-16,87	183,80	-1,19
Чисте зменшення інших зобов'язань та інших зобов'язань	3,41	-16,00	0,53	14,35	2,29
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)	2,54	197,03	-290,51	228,80	137,86
Грошові кошти від інвестиційної діяльності					
Придбання приміщень та обладнання	-1,31	-9,42	-1,02	-6,85	-18,60
Надходження від продажу активів	3,36	1,44	5,19	1,84	11,83
Придбання цінних паперів	228,91	-85,00	58,91	-434,03	-231,21
Чисті грошові кошти, (використані в)/ отримані від інвестиційної діяльності	230,96	-92,99	63,08	-439,03	-237,98
Грошові кошти від фінансової діяльності					
Погашення інших залучених коштів	-0,51	-0,16	-0,07	-0,26	-1,00
Чисті грошові кошти, використані в фінансовій діяльності	-0,51	-0,16	-0,07	-0,26	-1,00
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів без врахування зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	232,99	103,89	-227,50	-210,49	-101,12
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти	-22,12	-26,72	49,44	-16,49	-15,89
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів	210,87	77,17	-178,07	-226,98	-117,01
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	599,22	810,09	887,25	709,19	599,22
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	810,09	887,25	709,19	482,21	482,21

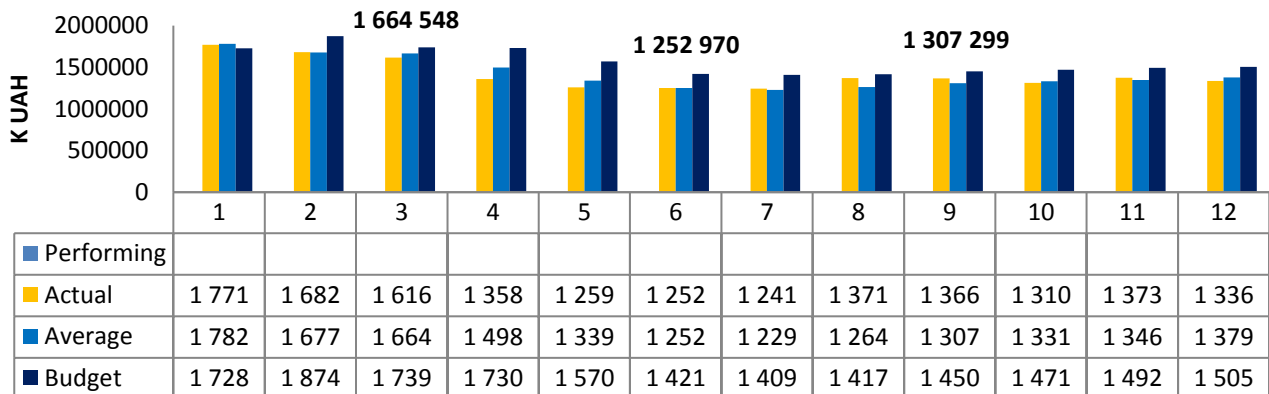
Додаток 1.5 Ключові показники діяльності
А. Комісійний дохід

У мільйонах гривень	12m 2018	12m 2017	YoY	12m 2018Б	Δ% Бюджет
Корпоративний бізнес	17,35	7,54	130%	15,00	15,7%
МСБ бізнес	48,18	38,96	24%	51,18	-5,9%
Рітейл бізнес	41,39	37,05	12%	44,50	-7,0%
Казначейство	17,15	13,07	31%	19,38	-11,5%
Всього	124,07	96,61	28%	130,06	-4,6%

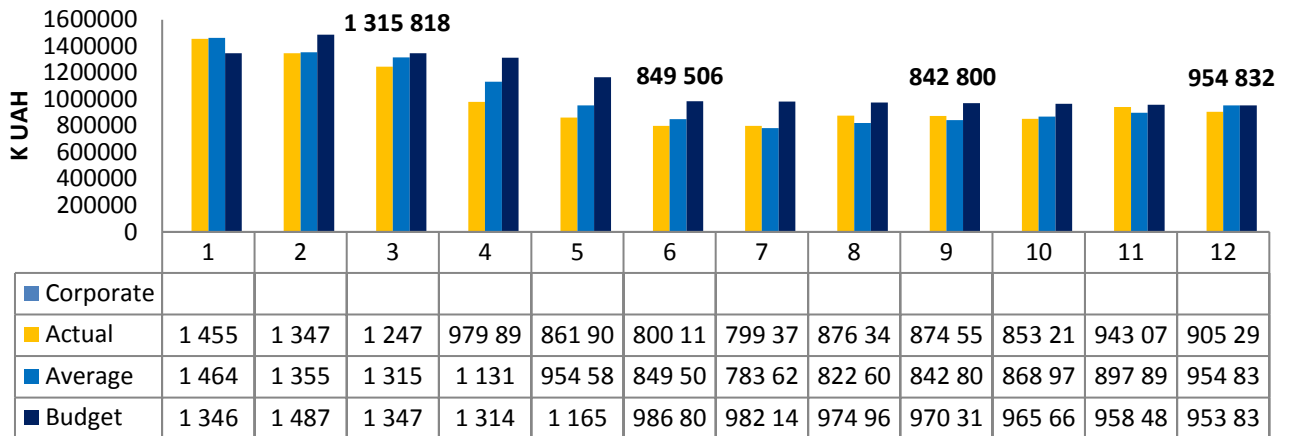

В. Виконання плану кредитування за 2018 рік

Чисте збільшення кредитного
(відкориговано на вплив від зміну валютного
курсу)

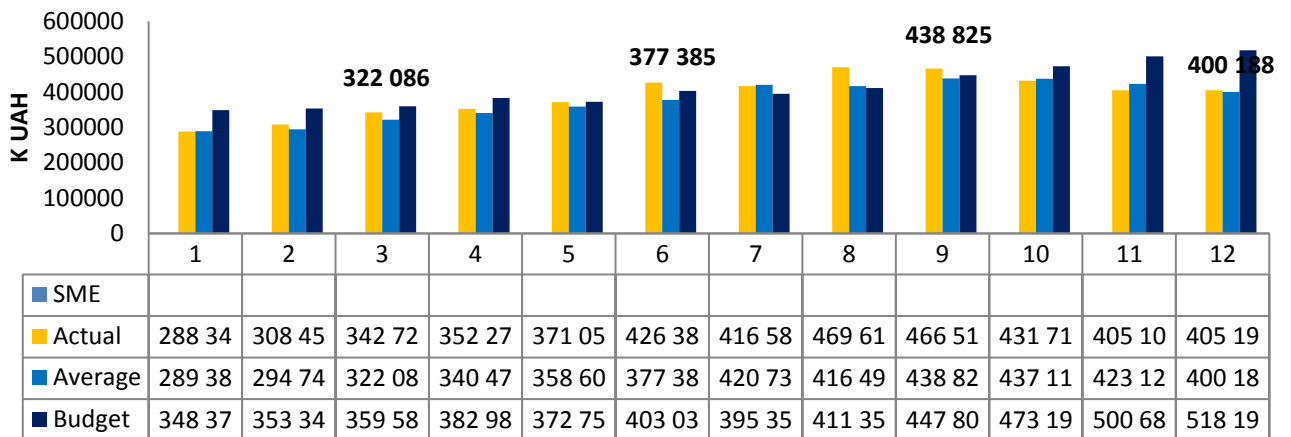
У мільйонах гривень	Факт 12m 2018	Бюджет 12m 2018	Δ% Бюджет
Корпоративний бізнес	-510,88	-484,50	5,4%
МСБ бізнес	93,00	205,90	-54,8%
Рітейл бізнес	-4,60	3,40	-235,1%
Всього	-422,47	-275,20	53,5%

План / Факт - Кредитний портфель (без вразування проблемного)


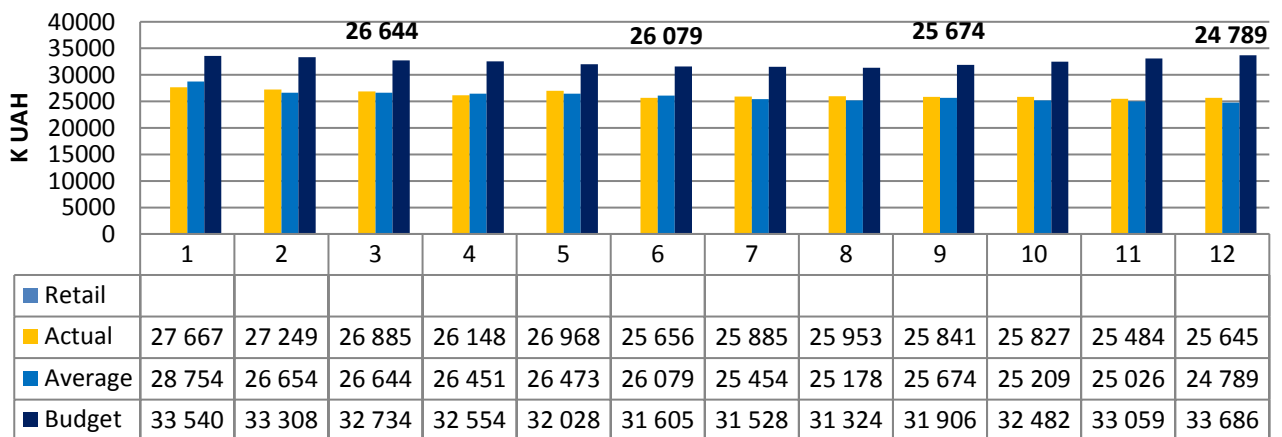
План / Факт - Корпоративний портфель



План / Факт - МСБ портфель



План / Факт - Ритейл портфель



Додаток 1.6. Концентрація валютного ризику Банку.

<i>У тисячах гривень</i>	На 31 грудня 2018 року			На 31 грудня 2017 року		
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Чиста балансова позиція
Українські гривні	1 580 265	1 103 327	476 938	1 335 548	947 788	387 760
Долари США	756 835	756 511	324	1 294 841	1 292 617	2 224
Євро	235 850	235 843	7	250 816	250 931	(115)
Інші валюти	3 154	1 235	1 919	6 383	4 243	2 140
Всього	2 576 104	2 096 916	479 188	2 887 588	2 495 579	392 009

Додаток 1.7. Аналіз розривів ліквідності of 31.12.2018 та 31.12.2017.

<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяці	3-12 місяців	12 місяці в - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2018 року						
Фінансові активи	1 275 014	92 300	837 032	357 607	14 151	2 576 104
Фінансові зобов'язання	1 683 403	103 440	212 785	97 223	65	2 096 916
Чистий розрив ліквідності за очікуваними строками погашення	(408 389)	(11 140)	624 247	260 384	14 086	479 188
Кумулятивний розрив ліквідності	(408 389)	(419 529)	204 718	465 102	479 188	
На 31 грудня 2017 року						
Фінансові активи	923 232	312 096	1 044 065	600 877	7 318	2 887 588
Фінансові зобов'язання	1 453 564	145 804	591 412	304 262	537	2 495 579
Чистий розрив ліквідності за очікуваними строками погашення	(530 332)	166 292	452 653	296 615	6 781	392 009
Кумулятивний розрив ліквідності	(530 332)	(364 040)	88 613	385 228	392 009	

Додаток 1.8. Зміни в обліковій політиці, що виникли у зв'язку з впровадженням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

<i>У тисячах гривень</i>	Сума до переходу на МСФЗ 9	Рекласифікація	Зміна оцінок	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 9
АКТИВИ				
Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	598 572	-	(10)	598 562
Кошти в інших банках	10 508	-	(6)	10 502
Кредити та аванси клієнтам	1 786 567	-	22 631	1 809 198
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	285 561	(285 561)	-	-
Цінні папери, утримувані до погашення	205 227	(205 227)	-	-
Цінні папери:	-	490 788	-	490 788
- за справедливою вартістю, з переоцінкою через інший сукупний дохід	-	285 561	-	285 561
- за амортизованою собівартістю	-	205 227	-	205 227
Інвестиційна нерухомість	33 721	-	-	33 721
Передоплата з поточного податку на прибуток	5 758	-	-	5 758
Відстрочений актив з податку на прибуток	48 536	-	(3 343)	45 193
Нематеріальні активи	11 630	-	-	11 630
Приміщення та обладнання	62 422	-	-	62 422
Інші фінансові активи	1 153	-	55	1 208
Інші активи	11 615	-	-	11 615
ВСЬОГО АКТИВІВ	3 061 270	-	19 327	3 080 597

<i>У тисячах гривень</i>	Сума до переходу на МСФЗ 9	Рекласифікація	Зміна оцінок	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 9
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ				
Заборгованість перед іншими банками	673 329	-	-	673 329
Кошти клієнтів	1 796 940	-	-	1 796 940
Інші залучені кошти	1 790	-	-	1 790
Резерви за зобов'язаннями	7 734	-	-	7 734
Резерви за зобов'язаннями з кредитування та фінансовими гарантіями	-	-	4 102	4 102
Інші фінансові зобов'язання	23 520	-	-	23 520
Інші зобов'язання	16 369	-	-	16 369
ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ	2 519 682	-	4 102	2 523 784

<i>У тисячах гривень</i>	Сума до переходу на МСФЗ 9	Рекласифікація	Зміна оцінок	Сума з врахуванням переходу на МСФЗ 9
КАПІТАЛ				
Акціонерний капітал	2 531 347	-	-	2 531 347
Додатковий капітал	2 738	-	-	2 738
Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	(259)	-	-	(259)
Резерв переоцінки приміщень	10 892	-	-	10 892
Накопичений дефіцит	(2 003 130)	-	15 225	(1 987 905)
ВСЬОГО КАПІТАЛУ	541 588	-	15 225	556 813

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ	3 061 270	-	19 327	3 080 597
---------------------------------------	------------------	----------	---------------	------------------

Додаток 1.9. Адміністративні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2018 рік	2017 рік	Δ%
Витрати, пов'язані з персоналом	134 378	105 981	26,8%
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання	28 627	26 027	10,0%
Інші витрати на приміщення та обладнання	25 323	23 444	8,0%
Професійні послуги	10 820	12 946	-16,4%
Комунальні витрати	8 184	5 575	46,8%
Внесок до ФГВФО	7 540	8 024	-6,0%
Амортизація приміщень та обладнання	7 494	7 063	6,1%
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку	6 579	6 372	3,2%
Амортизація нематеріальних активів	6 213	6 070	2,4%
Канцтовари та витратні матеріали	5 787	5 007	15,6%
Реклама та маркетинг	3 856	3 611	6,8%
Витрати на страхові послуги	2 853	2 378	20,0%
Витрати на відрядження	2 333	2 036	14,6%
Охоронні послуги	1 732	1 705	1,6%
Податки, крім податку на прибуток	1 339	1 957	-31,6%
Інше	13 336	11 792	13,1%
Всього адміністративних та інших операційних витрат	266,396	229,988	15,8%

Голова Правління
С.В. Наумов