Київський національний торговельно-економічний університет
Кафедра світової економіки

ВИПУСКНА КВАЛІФІКАЦІЙНА РОБОТА
на тему:

«Грошово-кредитна політика як фактор стимулювання зовнішньої торгівлі»

(на матеріалах АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК», м.Київ)

Студентки 2 курсу, 1мз групи,
спеціальності 051 «Економіка»
спеціалізації «Міжнародна економіка» _____ підпис — Литвиненко Марії Ігорівни

Науковий керівник
канд. екон. наук
доцент _____ підпис — Генералов Олександр Валентинович

Гарант освітньої програми
канд. екон. наук
проф. _____ підпис — Кудирко Людмила Петрівна

Київ 2020

АНОТАЦІЯ

Литвиненко Марія Ігорівна

Грошово-кредитна політика як фактор стимулювання зовнішньої торгівлі

Випускна кваліфікаційна робота на здобуття освітнього ступеня магістра спеціальністю 051 «Економіка», спеціалізації «Міжнародна економіка», Київський національний торговельно-економічний університет, 2020.

Випускна кваліфікаційна робота містить теоретико-методичні підходи до дослідження грошово-кредитної політики, а також виконаний аналіз ризиків банківської діяльності.

У перебігу дослідження, проведено аналіз діяльності АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК», вплив зовнішніх факторів на роботу Банку.

Проведений аналіз дозволив сформувати бачення діяльності Банку, ризиків, що перешкоджають роботі, цим самим надав можливість сформулювати перелік заходів щодо управління ризиками.

Ключові слова: Грошово-кредитна політика, діяльність банку, фінансовий стан банку, ризики функціонування банку, розвиток банківської діяльності.

ANNOTATION

Mariia Lytvynenko

Monetary policy as factor of stimulation of foreign trade

Final qualifying work on the receipt of educational master's degree by speciality a 051 "Economy", specializations the "International economy", Kyiv national trade and economic university, 2020.

The final qualification work contains theoretical and methodological approaches to the study of monetary policy, as well as an analysis of the risks of banking.

In motion of research, the analysis of activity of propulsion “AGROPROSPERIS BANK”, influence of external factors on work of Bank.

The conducted analysis allowed to form vision of activity of Bank, risks that prevent to work, gave possibility to set forth the list of measures in relation to a management risks these same.

Keywords: the Monetary policy, activity of bank, financial state of bank, risks of functioning of bank, development of bank activity.

ЗМІСТ

ВСТУП ……...4

РОЗДІЛ І. ДОСЛІДЖЕННЯ СУЧАСНОГО СТАНУ АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»……..7

1.1 Вплив грошово-кредитної політики на діяльність банків ……...7

1.2 Аналіз банківської діяльності АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» та банківського балансу ……..15

Висновки до розділу……18

РОЗДІЛ ІІ. ОЦІНКА ГРОШОВО-КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»……..……20

2.1 Оцінка факторів впливу на грошово-кредитну політику АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»……...20

2.2 Аналіз ефективності здійснення діяльності АТ «АГРОПРОСПЕРІС» в Україні ……..24

Висновки до розділу……39

РОЗДІЛ ІІІ. ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ГРОШОВО-КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»……..….41

3.1 Пріоритетні напрями розвитку АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» для покращення діяльності……41

3.2 Розробка заходів з управління ризиками для АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»……...51

Висновки до розділу……56

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ ……..……57

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ ……..59

ДОДАТКИ……63

ВСТУП

Актуальність проблеми. На сьогодні, важливим завдання для економічного розвитку України є підтримка банківської діяльності, яка є показником ефективності державної політики в усіх сферах економіки. Головною функцією банку лишається мобілізація тимчасово вільних грошових коштів і їх розміщення, від свого імені й за свій рахунок, на умовах зворотності, терміновості та платності у формі кредитування держави, юридичних і фізичних осіб, здійснення грошової емісії в банківській та депозитній формах.

Актуальність обраної теми дослідження полягає у тому, що діяльність банків, у сучасних умовах, постійно піддається ризикам, які утворюються завдяки грошово-кредитній політиці країни, посилення регулюючих обмежень з боку Національного банку України, розвитку конкурентного середовища на банківських ринках та несприятливих економічних умов.

Для того, щоб банк вів ефективну банківську діяльність, йому необхідно проводити регулярного та всебічного аналізу його діяльності на основі внутрішньої інформації, аналізу рентабельності банківських операцій і послуг, окупності операційних та неопераційних витрат.

Ступінь розробки наукової проблеми. Питання грошово-кредитної політики розглядається не одне десятиліття. Для кожного нового періоду існування держави, грошово-кредитна політика завжди займала перший щабель для розгляду. Що більше вчених розглядало і вивчало цей термін, тим багатограннішим він ставав.

Для кожної країни питання грошово-кредитної політики є важливим елементом побудови майбутньої економіки.

Фундаментальні засади дослідження грошово-кредитної політики сформовано у наукових працях Базилевич В.В., Вєтрова І.В., Галушко Ю.П., Стельмах В.С., Кулинська А.В., Мороз А.М., Лютий І.О..

Разом з тим більш комплексного та поглибленого аналізу потребує виявлення ризиків та заходів їх уникнення відповідно до внутрішньої та зовнішньої діяльності.

Мета і завдання дослідження. Метою завдання є аналіз діяльності банку в умовах сучасної грошово-кредитної політики Національного банку України, пошуки шляхів покращення ефективності роботи, росту конкурентоспроможності.

Для досягнення поставленої мети були вирішенні наступні завдання:

- досліджено термін «грошово-кредитна політика», його сутність та інструменти;
- здійснено аналіз банківської діяльності;
- проведено аналіз зовнішніх та внутрішніх факторів впливу на діяльність банку;
- проаналізовано ризики, що утворюються в результаті здійснення банківської діяльності;
- розроблено систему заходів щодо протидії, мінімізації або повного усунення ризиків.

Об'єктом дослідження є процес формування грошово-кредитної політики в Акціонерного Товариства «АГРОПРОСПЕРІС БАНК».

Предметом дослідження є теоретичні, методичні засади та практичний інструментарій реалізації грошово-кредитної політики як фактор стимулювання зовнішньої торгівлі.

Методи дослідження. Основою дослідження стали праці вітчизняних та зарубіжних вчених, фахівців у галузі аналізу грошово-кредитної політики, законодавчі акти, постанови Національного банку України, Господарський кодекс.

У дослідженні використовувались такі методи як, монографічний, метод аналізу і синтезу, абстрактно-логічний, теоретичного узагальнення та порівняння.

Практична значущість роботи полягає в аналізі ефективності діяльності банку та обґрунтування шляхів розвитку, росту та покращення роботи банку.

Апробації результатів дослідження та публікації. Апробацію роботи здійснено в науковій статті Литвиненко М. І. Грошово-кредитна політика як фактор стимулювання зовнішньої торгівлі//Світова економіка/World Economy: зб. наук. ст. студ. ден. та заоч. форм навчання./ відп. ред. Г.В. Дугінець.- Кив: Київ. нац. торг.-екон. ун-т, 2020. – Ч.2. – С.53-56

Структура та обсяг випускної кваліфікаційної роботи. Робота в загальному займає 93 сторінки та складається зі вступу, трьох розділів, висновків та пропозицій, списку використаних джерел та додатків.

РОЗДІЛ І. ДОСЛІДЖЕННЯ СУЧАСНОГО СТАНУ АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

1.1 Вплив грошово-кредитної політики на діяльність банків

На сьогодні, важливим моментом для кожної країни є ефективне функціонування грошово-кредитної політики. Причиною цього є надзвичайний вплив на фінансовий стан держави, а особливо на соціально-економічний стан у країні. Виважена грошово-кредитна політика, в ролі головного інструменту державного регулювання економічних процесів, допомагає визначити рівень макроекономічних показників, сприяє досягненню загальноекономічних цілей, мінімізує кризові економічні явища та підвищує соціально-економічний розвиток.

Грошово-кредитна політика має багато визначень та досліджувалась багатьма вченими, серед яких: Базилевич В.В., Вєтрова І.В., Галушко Ю.П., Стельмах В.С., Кулинська А.В., Мороз А.М., Лютий І.О..

Розглянемо їх трактування терміну «грошово-кредитна політика».(табл.1.1)

Таблиця 1.1

Трактування терміну «грошово-кредитна політика»

Автор	Визначення
Базилевич В.В.	Це сукупність форм і засобів державного впливу на пропозицію грошей з метою забезпечення рівноваги між пропозицією грошей і попитом на них.[7]
Вєтрова І.В.	Представляє систему заходів із регулювання грошової пропозиції за її кількістю, структурою, рівнем процентних ставок, ціною і обсягом кредитів, спрямованих на економічне зростання країни, стимулювання інфляції, забезпечення стабільності грошової одиниці, забезпечення зайнятості населення.[8]
Галушко Ю.П.	Це упорядковане в часі та цілеспрямоване використання грошово-кредитних інструментів, спрямоване на досягнення цілей економічного зростання.[11]
Кулінська А.В.	Комплекс взаємопов'язаних та скоординованих заходів держави регулятивного характеру, котрі здійснюються безпосередньо Центральним банком або за його участю, і реалізуються через складові механізму фіскально-бюджетної політики за рахунок операційних важелів, дотримуючись при цьому середньострокових орієнтирів, забезпечуючи прозорість політики країни, поєднуючи незалежність у виконанні головної

Продовження табл. 1.1

	конституційної функції з узгодженістю дій інших органів державної влади.[16]
Лютий І.О.	Це сукупність економічних та адміністративних заходів держави і Національного банку, спрямованих на використання економічних інструментів грошово-кредитного механізму для здійснення впливу на суб'єктів грошово-кредитного ринку з метою стабілізації національної грошової одиниці, регулювання пропозиції грошової маси, ліквідності та кредитоспроможності банківських інститутів для забезпечення необхідного економічного зростання, зайнятості й стимулювання інфляційних процесів.[18]
Мороз А.М.	Є комплексом взаємопов'язаних, скоординованих на досягнення заздалегідь визначених соціально-економічних цілей, заходів щодо регулювання грошового ринку, які здійснює держава через Центральний банк країни.[19]
Стельмах В.С.	Це комплекс заходів у сфері грошового обігу та кредиту, направлених на регулювання економічного зростання, стимулювання інфляції та забезпечення стабільності грошової одиниці, забезпечення зайнятості населення та вирівнювання платіжного балансу, що їх проводить держава через свій центральний банк.[20]

Джерело: складено автором на основі даних [7;8;11;16;18;19;20].

Відповідно до Закону України «Про Національний банк України» та з подальшими поправками, було визначено: «Грошово-кредитна політика – комплекс заходів у сфері грошового обігу та кредиту, спрямованих на забезпечення стабільності грошової одиниці України через використання визначених цим Законом засобів та методів».[1]

Господарський кодекс України тлумачить визначення «грошово-кредитної політики», як «політика, що спрямована на забезпечення народного господарства економічно необхідним обсягом грошової маси, досягнення ефективного готівкового обігу, залучення коштів суб'єктів господарювання та населення до банківської системи, стимулювання використання кредитних ресурсів на потреби функціонування і розвитку економіки».[2]

Проаналізувавши визначення «грошово-кредитна політика», хочеться зауважити, що автори, попри схожість трактувань, вносять свої корективи до поняття. Тому, підсумовуючи, можна сказати, що грошово-кредитна політика це знаряддя державного втручання в економіку, комплекс заходів у сфері грошового

обігу та кредиту, спрямованих на забезпечення стабільності грошової одиниці країни, стимулювання інфляції, забезпечення стабільності грошової одиниці, забезпечення зайнятості населення, шляхом використання визначених методів та заходів.

Потребує наголошення те, грошово-кредитна політика, як невід'ємна складова держаної економічної політики, повинна виражати волю суспільства у конкретних діях та рішеннях центрального банку щодо забезпечення відповідних умов економічного розвитку.

Грошово-кредитна політика являє собою організаційно оформлений регулятивний механізм зі своїми своєрідними цілями, інструментами та роллю в економічній системі.

Центральний банк має можливість впливати на процеси, що відбуваються в реальному та зовнішньому секторах, за допомогою інструментів грошово-кредитної політики. Залежно від ознак, інструменти грошово-кредитної політики можна класифікувати за:

- характером впливу на грошовий ринок (адміністративні – інструменти прямої дії; ринкові – інструменти осередкової дії);
- спрямованість регулятивного впливу (загальної спрямованості та селективні);
- періодичність використання (постійної дії та разового використання).[12]

Чинники, що визначають ефективність інструментів грошово-кредитної політики:

- гнучкість інструментів регулювання, тобто можливість маневру при застосуванні того чи іншого інструмента;
- зворотність дії інструмента, а саме можливість проведення протилежної операції;
- відповідність отриманих результатів наміченим цілям;
- швидкість дії.[13]

Методи грошово-кредитної політики:

- Адміністративний – планування, встановлення цін, співвідношення національної та іноземної валют, капітальні вкладення.

- Ринковий – регулювання грошово-кредитного ринку шляхом застосування ринкових механізмів без втручання державних органів управління.

- Змішаний – одночасне застосування адміністративних та ринкових методів.[27;29]

Рис.1.1 Методи грошово-кредитної політики
Джерело: укладено автором на основі [14].

Автором грошово-кредитної політики в Україні є Національний банк України. Він, орієнтуючись на макроекономічні показники, створює сприятливі умови для проведення грошово-кредитної політики.

Метою грошово-кредитної політики НБУ є економічне зростання, повна зайнятість населення, стабільність цін, стійкість платіжного балансу.

Об'єктами регулювання виступають грошові агрегати, рівень інфляції, процентна ставка та валютний курс.

Методи, які використовує НБУ: регулювання грошової бази; регулювання валютного курсу та регулювання облікової ставки.

Ключовими інструментами проведення грошово-кредитної політики є:

- Політика визначення та регулювання норм обов'язкових резервів для комерційних банків;
- Політика операцій на відкритому ринку;
- Емісія власних боргових зобов'язань та операції з ними;
- Процентна політика;
- Політика рефінансування комерційних банків;
- Політика управління золотовалютними резервами;
- Політика управління валютним курсом;
- Регулювання експорту та імпорту капіталу.

Проведення політики передбачає визначення стратегії, підґрунтям якої є встановлення цілей, їх ієрархії та параметрів. Грошово-кредитна політика Національного банку України містить системні та скоординовані заходи інститутів з такими цілями:

- Збалансування інтересів держави та інших суб'єктів господарської діяльності;
- Контроль за динамікою грошової маси;
- Забезпечення стійкості банківського сектору за рахунок підтримання ліквідності банків;
- Встановлення зовнішньої платоспроможності держави.[3,4,14]

Європейський центральний банк (ЄЦБ) отримав головні повноваження після того, як з початком третього етапу формування Європейської валютної системи (ЄВС) компетенція з контролю і розробки монетарної політики перейшла до Європейської системи центральних банків.

Підтримання стабільності національної валюти – основна мета країн ЄС до створення ЄВС. Проте, як і політичні погляди, так і шляхи досягнення цієї мети у кожній країні були доволі різними. Тому умовно країни поділилися на три ланки: перші намагалися досягти цінової стабільності шляхом регулювання зростання монетарних агрегатів, другі віддавали перевагу прив'язці національної валюти до більш стабільної іноземної валюти, останні обрали шлях прямого регулювання інфляції без офіційного встановлення проміжних цілей.

Для підтримання цінової стабільності ЄЦБ використовує комбіновану стратегію грошової політики, яка має два напрями:

1. Регулювання широкої грошової маси, річний «маяк зростання» якої встановлено на рівні 4,5%. Важливим є те, що ЄЦБ не має на меті контролювати зростання таким чином, а виконує вже встановлену роль інструменту.

2. Широка оцінка загального розвитку цін та ризиків їх стабільності в єврозоні. Вона здійснюється ЄЦБ шляхом аналізу численних кон'юктурних та фінансових індикаторів.

На сьогодні, Європейським центральним банком застосовується з більшою чи меншою інтенсивністю відповідний комплекс принципів щодо здійснення грошово-кредитної політики. Серед найбільш ефективних та комплексних принципів ЄЦБ при здійсненні грошово-кредитної політики можемо виділити такі:

1. Операційну ефективність (оперативність), тобто здатність гнучко стабілізувати короткострокові ставки грошового ринку, що в свою чергу через механізм переказу грошей впливає на рівень цін;

2. Забезпечення конкурентоспроможного середовища на ринку, коли кредитні установи повинні бути рівними у своїх правах незалежно від їх розміру й розташування в зоні євро (гармонізація правил і процедур допомагає забезпечити конкурентоспроможне середовище, намагаючись забезпечити однакові умови для всіх кредитних організацій у зоні євро);

3. Децентралізовану реалізацію – специфічний принцип для ЄЦБ, який полягає у децентралізованій реалізації грошово-кредитної політики. ЄЦБ координує операції національних центральних банків (НЦБ) згідно з угодами;

4. Простоту, прозорість, безперервність, безпеку та економічну ефективність. Принцип простоти та прозорості гарантується тим, що цілі, які стоять перед грошовою політикою, повинні бути прозорими та зрозумілими.

Для формування основ грошово-кредитної політики Європейським центральним банком здійснюються такі види аналізу:

- Фінансовий аналіз

Фокусується на оцінці поточних економічних фінансових розробок у короткостроковій та середньостроковій перспективі ,щодо ризиків для цінової стабільності

- Аналіз індексу споживчих цін

Використовується для оцінки того, чи була досягнута стабільність цін.

- Оцінка запасу міцності проти дефляції

Регулює середній рівень цін в економіці.

- Валютний аналіз

Передбачає набір ключових показників які тісно контролюються і досліджуються.

- Монетарний аналіз

Складається з детального аналізу монетарних, а також кредитних показників у періоді з погляду оцінки їх впливу на майбутню інфляцію чи економічне зростання.

- Аналіз «спеціальних факторів»

Викликані інституційними змінами, такі як зміни в податковому регулюванні процентного доходу або приросту капіталу.

Грошово-кредитна політика Національного банку Німеччини

До 1962 року кредитна система Німеччини в цілому не регулювалася законодавством. Причиною цього була світова криза 1929-1933 років, а згодом її наслідком став закон 1935 року, який для Німеччини був продовженням кризи. Новий закон про кредитну систему був прийнятий в 1961 році, а в дії був з 1 січня 1962 року.

На сьогодні грошово-кредитна система Німеччини є однією з найбільш розвинених у Європі .

Вона має дворівневу структуру.

Перший рівень включає до себе Німецький федеральний банк.

У другому рівні перебувають комерційні банки і небанківські кредитно-фінансові установи. Контроль за їхньою діяльністю покладено на Федеральне управління контролю, що в свою чергу підпорядковується Міністерству фінансів.

Комерційні банки, залежно від своєї діяльності, поділяються на :

1. Приватні (універсальні)

- Гросс-банки - найбільші німецькі кредитні установи. Виділяються 3 найвідоміші - «Дойче Банк» , «Дрезден Банк» , «Комерцбанк».

- Коженгросс-банк очолює фінансово-промислову групу , що виникла з урахуванням їх зрощування з промисловими концернами країни.

- Регіональні банки - банки, діяльність яких складається на базі правових норм акціонерних підприємств, акціонерних командних товариств та наукових товариств з обмеженою відповідальністю.

2. Спеціалізовані

- Іпотечні банки - становлять групу банків, що спеціалізуються на наданні кредитів на земельні ділянки і комунальних кредитах. Ці банки дають довгострокові кредити на фінансування житлового будівництва і на модернізацію житлових будинків.

- Поштовий банк – спеціалізований банк у сфері розрахунків й вкладів. Цей банк ґрунтується з урахуванням двох поштово-ощадних установ і чотирнадцяти поштових підприємств німецької федеральної пошти.

- Кооперативні центральні банки - банки з банківських установ, якими здійснюються операції розрахунку між окремими кооперативними кредитними товариствами.

До основних кредитно-фінансових установ відносяться:

1. Збирательні каси - здійснюють кредитні операції

2. Жироцентрали - оперують засобами ощадних кас і здійснюють кредитні операції.

3. Гарантійні кредитні об`єднання - це організаціїх самодопомоги підприємств середнього рівня. Основне завдання цих закладів полянає у необхідних фінансових ресурсів дрібним та середнім підприємствам.

4. Збиральні будівельні каси-кредитно-фінансові установи, що спеціалізуються на фінансування будівництва житла.

Отже, центральний банк є регулятором грошово-кредитної політики, яка використовується для регулювання економічного зростання, стимулювання інфляції, забезпечення зайнятості населення, забезпечення рівноваги між пропозицією грошей і попитом на них, регулювання ліквідності та платоспроможності банківських інститутів.

1.2 Аналіз банківської діяльності АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» та банківського балансу

Для того, щоб провести аналіз банківської діяльності та банківського балансу, необхідно виконати аналіз фінансової звітності у розрізі 2015-2019 років.

Аналіз власного капіталу банку вираховується способом балансової оцінки (бухгалтерський спосіб) беручи до уваги звіт про фінансовий стан АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК». Відповідно до цього способу, усі активи та зобов'язання обліковуються на його балансі за вартістю їх придбання чи виникнення.

Бухгалтерська вартість власного капіталу = Балансова вартість активів – Балансова вартість зобов'язань.

На графіку відображено рух балансової вартості активів та балансової вартості зобов'язань за період 2015-2019 років.

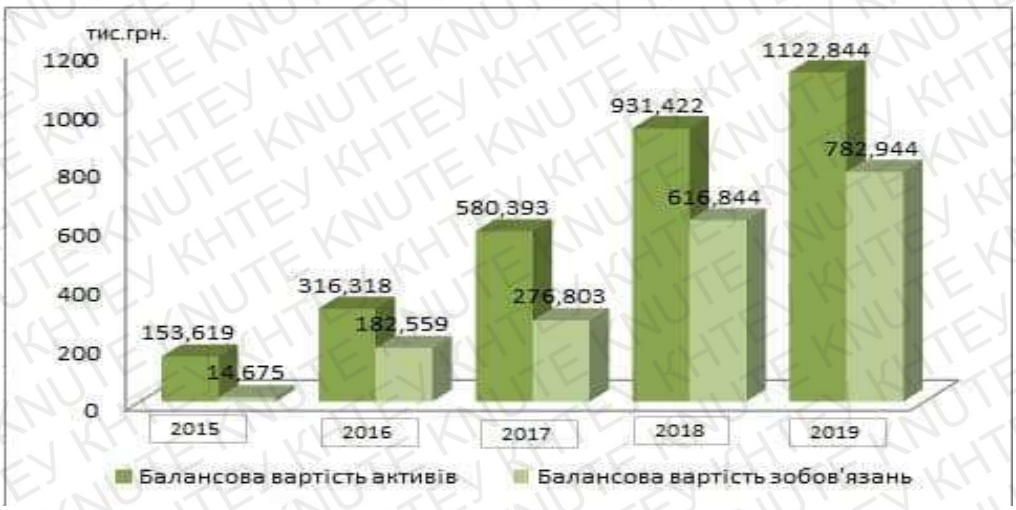

Рис. 1.1 Рух балансової вартості активів та балансової вартості зобов'язань за період 2015-2019 рр.

Джерело: укладено автором на основі (Додаток А).

Розрахунки (у тисячах гривень):

$БВВК_{2015}$ = 153,619-14,675=138,944

$БВВК_{2016}$ = 316,318-182,559=133,759

$БВВК_{2017}$ = 580,393-276,803=303,590

$БВВК_{2018}$ = 931,422-616,844=314,578

$БВВК_{2019}$ = 1122,844-782,944=339,900

На графіку проілюстровано ріст БВВК відповідно до 2015-2019 років.

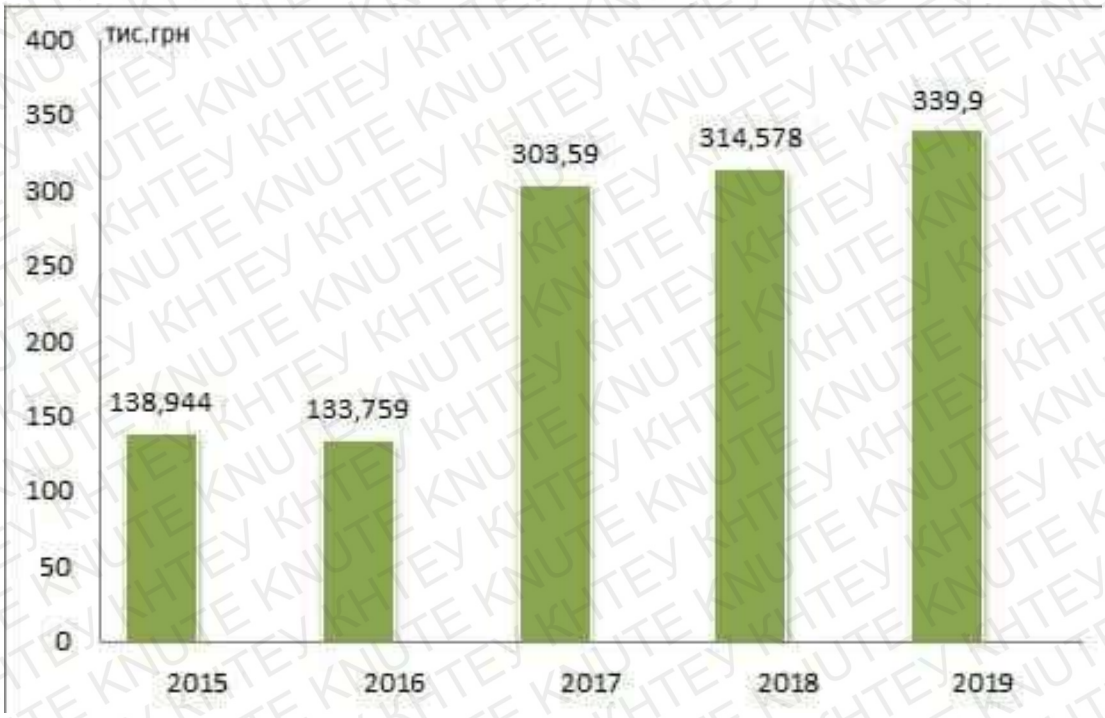

Рис. 1.2 Рух бухгалтерської вартості власного капіталу за період 2015-2019 рр.

Джерело: укладено і розраховано автором на основі (Додаток А).

Аналізуючи проведені розрахунки та відобразивши їх на діаграмі, робимо висновок, що від початку роботи банку (2015 року) бухгалтерська вартість власного капіталу зростала. Це свідчить про високий рівень фінансової стійкості банку.

Завдяки прибутковій діяльності Банку, основні показники рентабельності демонструють позитивну динаміку. 2018-2019 роки вказують на ріст рентабельності активів до 2,5%, а показник рентабельності власного капіталу виріс в 2,7 рази і становить 7,7%. Отже, показник ROE вказує нам на ріст ефективності

інвестування коштів власників у Банк. А показник ROA, повідомляє, що з його ріст свідчить про прибутковість діяльності Агропросперіс Банку за період 2017-2019 років.

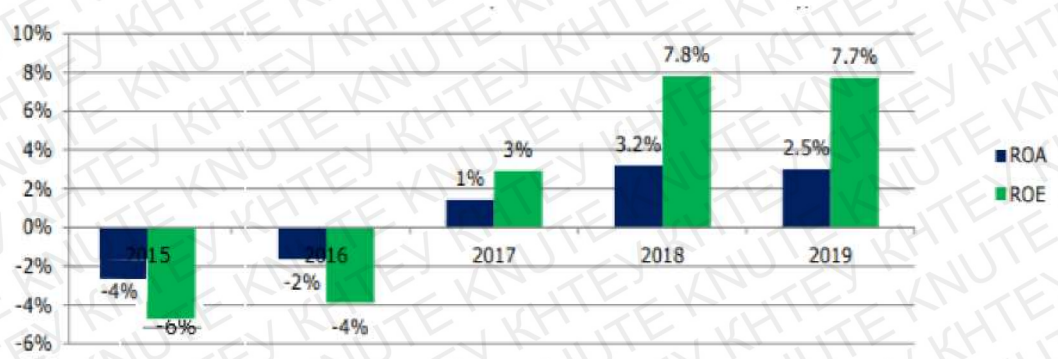

Рис. 1.3 Показники рентабельності активів та капіталу, %

Джерело: укладено і розраховано автором на основі (Додаток А).

Зростання доходів та прибутків Банку є найточнішим показником ефективності діяльності. Проаналізувавши звітність, можна зробити висновок, що протягом останніх трьох років, доходи Банку зросли в 2,45 разів та досягли розміру 189,5 мільйонів грн., станом на 2019 рік. Що стосується чистого прибутку. Порівнюючи 2017 та 2019 роки діяльності Банку чистий прибуток виріс у 4 рази та досяг планки 25,3 мільйонів грн..

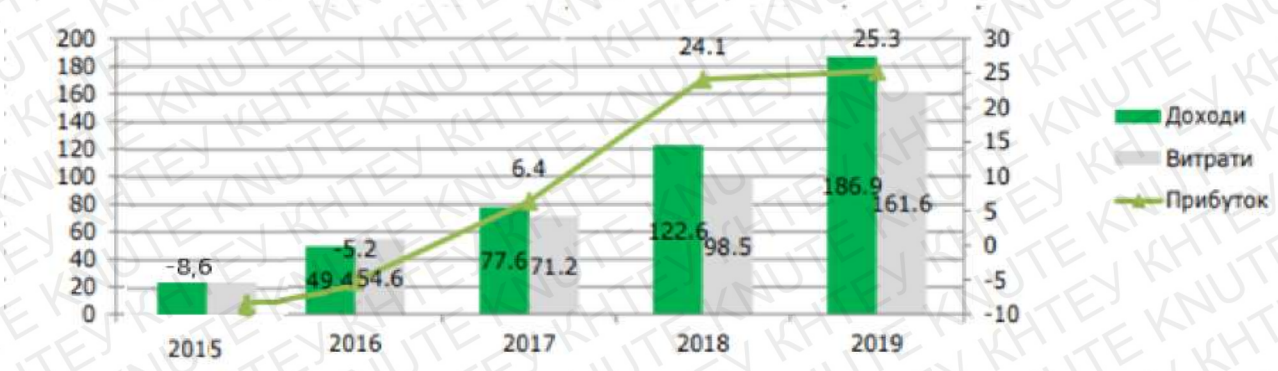

Рис. 1.4 Основні показники звіту про прибутки та збитки, млн.грн.

Джерело: укладено і розраховано автором на основі (Додаток А).

Банк, вийшовши на ринок, демонструє стрімкий розвиток та ефективність своєї діяльності. На це нам вказують усі показники звітності Банку. Тому і частка

Банку на ринку корпоративних кредитів агровиробників зростала упродовж 5 років. Починаючи з 0,1% долі на ринку, частка кредитування агровиробників зросла до позначки 0,8%.

Рис.1.5 Кредитний портфель (млн.грн) та частка Банку на ринку

Джерело: укладено і розраховано автором на основі (Додаток А).

Паралельно ріс і кредитний портфель банку. Його показники виросли в 7,3 рази та станом на 2019 рік дорівнюють 500 млн.грн..

Відповідно до проведеного аналізу, можна зробити висновок, що Банк проводить успішну грошово-кредитну політику, завдяки чому спостерігається постійний розвиток Банку, ріст ефективності банківської діяльності, посилюється позиція на ринку, зростає пізнаваність та упевненість в Банку.

Висновки до розділу 1

В цілому, результати роботи Банку є більше, ніж задовільні. Відповідно до фінансових показників, можна сказати, що Банк дотримувався планомірного зростання рівня доходів та ключових показників діяльності. Зростання рівня прибутків відбулось за рахунок сприятливості бізнес-кон'юнктури, нарощення активів, підвищення рентабельності діяльності установи.

Як результат, на кінець 2019 року Банком досягнуто:

Таблиця 3.1

Результати банківської діяльності, станом на 2019 рік

Показники	Бізнес-план 2019	Факт 2019	Відхилення
Активи, гривень	1,082.5	1,122.8	+3.7%
Капітал, мільйонів гривень	325.1	339.9	+4.6%
Прибуток, мільйонів гривень	15.4	25.3	+64.3%
ROA, %	2.2	2.5	+13.6%
ROE, %	6.7	7.7	+15.5%

Джерело: укладено і розраховано автором на основі (Додаток А),[25].

Головною фінансовою метою Банку має бути зростання чистого прибутку, зберігаючи при цьому достатній рівень рентабельності та якості кредитного портфелю. В умовах помірного економічного зростання національної економіки, несприятливого стану макро-середовища, досягнення фінансових цілей можливе тільки за умови значного покращення внутрішніх процесів Банку, підвищення ефективності бізнесу.

РОЗДІЛ ІІ. ОЦІНКА ГРОШОВО-КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

2.1 Оцінка факторів впливу на грошово-кредитну політику АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

Агропросперіс Банк вийшов на ринок у 2015 році, після укладення угоди про купівлю неплатоспроможного банку ПАТ «Астра Банк».

Банк першим оформив фінансову аграрну розписку в Україні і довгий час лишався лідером за кількістю укладених аграрних розписок.

У 2017 році Банк отримав довгостроковий кредитний рейтинг на інвестиційному рівні uaAA, що характеризує надзвичайно високу кредитоспроможність.

У 20019 році Агропросперіс Банк почав розвивати мережу відділень по Україні.

Грудень 2019 року запам’ятався перемогою в номінації «Лідер з кредитування агробізнесу» на XI Всеукраїнському конкурсі «Банк Року-2019» від Міжнародного фінансового клубу «Банкиръ».

Агропросперіс Банк протягом п’яти років працює для спрощення фінансування малих і середніх фермерів України. Він є першим серед банків, хто почав кредитувати під аграрні розписки, пропонує 30 партнерських програм на купівлю сільсько-господарської техніки та виробничих матеріалів, в рамках ініціативи Європейського союзу отримав 10 млн. євро для фінансування невеликих агровиробників.[5]

Не зважаючи на стрімкий розвиток банку, на його діяльність впливають фактори зовнішнього середовища, які доцільно проаналізувати за допомогою такого інструменту, як PEST- аналіз.

PEST- аналіз спрямований на контроль таких факторів зовнішнього середовища: економічний, соціальний, політичний та технологічний.

Таблиця 2.1

PEST- аналіз для АТ «Агропросперіс Банк»

Політичні фактори (Political)	Стан економіки (Economic)
1. Нестабільність уряду 2. Політична нестабільність 3. Державний вплив на банківський сектор 4. Поточне та міжнародне законодавство на ринку 5. Зміни у політиці правління 6. Державне регулювання конкуренції 7. Фінансування 8. Екологічні проблеми 9. Вибори на всіх рівнях влади	1. Стан економіки країни 2. Інвестиційний клімат у галузі 3. Стан світової економіки 4. Рівень інфляції 5. Зміна цін на ресурси 6. Зміна доходів населення 7. Потреби клієнтів 8. Обмінні валютні курси 9. Основні зовнішні витрати 10. Ринок і торгівельні цикли 11. Динаміка ставки рефінансування
Соціальні фактори (Social)	Технологічні фактори (Technological)
1. Рівень довіри до банківської системи 2. Демографічні зміни у країні 3. Активність споживачів 4. Переорієнтація в культурі задоволення потреб населення, мода 5. Соціальна стабільність 6. Базові цінності 7. Реклама, поява у ЗМІ 8. Бренд, імідж, репутація компанії 9. Ставлення клієнтів, їхня оцінка, зв'язок з ними	1. Розвиток конкурентних технологій 2. Фінансування досліджень 3. Зрілість технологій 4. Зміна і адаптація нових технологій 5. Рівень виробничої ємності 6. Потенціал інновацій 7. Доступ до технологій, ліцензування, патентування 8. Проблеми інтелектуальної власності 9. Вплив інтернету

Джерело: складено автором

PEST- аналіз дозволяє розглянути спектр факторів, що впливають на роботу банку. Перш за все, на безперервну та точну роботу банку впливають технологічні чинники, а особливо інновації, які створюють для удосконалення послуг банку та його діяльності в цілому.

Побудова високотехнологічного та інноваційного банкінгу є передумовою до надання клієнтам максимально зручного сервісу та найбільш якісних продуктів. Банком завершено ряд стратегічних технологічних проектів:

-забезпечення безперебійної роботи Банку: впроваджені альтернативні джерела живлення систем Банку, створено та впроваджено віддалений резервний пункт;

-капітальне оновлення ІТ інфраструктури Банку;

Впроваджено нові модулі для обслуговування клієнтів: iFobs.eSalary, АБС Овердрафт, суттєво оновлено системи дистанційного обслуговування клієнтів;

-впроваджено ряд технологій для інформаційної безпеки;

-значно розширили кор-системи Банку та системи дистанційного обслуговування клієнтів та юридичних осіб;

-забезпечили ІТ підтримку відкриття мережі відділень Банку.

Важливою частиною місії Банку є проведення соціальної та екологічної політик, а саме: збереження природних багатств, об'єднання колективу і клієнтів навколо суспільних цінностей, розвиток суспільства.

Прикладом цього може стати серпень 2018 року, коли рішення Спостережної ради Банку було затверджено Екологічну та соціальну політику АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК». Відповідно до цього, Банк не здійснював обслуговування корпоративних клієнтів чи клієнтів-підприємців, діяльність яких суперечать екологічним чи соціальним стандартам Баку, а також утримувався від фінансування будь-якої діяльності чи проекту, що може призвести о потенційно небезпечних соціальних та екологічних впливів.

Головними подіями в напрямі зазначеної Політики стали:

- Впровадження електронного документообігу. Проект покликаний зменшити кількість паперу, що використовується, та перехід до без паперових бізнес-процесів.

- Закупівля екологічних товарів для персоналу.

- Проект щодо зменшення використання паперових носіїв під час роботи з клієнтами Банку.

Агропросперіс Банк активно співпрацює з іноземними інвесторами. Партнерство з EUROPEAN FUND FOR SOUTHEAST EUROPE S.A., SICAV-SIF істотно підвищує здатність Банку підтримувати малих та середніх Агро виробників України. Адже своєчасне надання достатнього фінансування фермерським

господарствам сприятиме підвищенню продуктивності всього аграрного сектору України та позитивно вплине на розвиток сільського господарства.

Метою Банку було і залишається бути сучасним, конкурентоспроможним та вагомим банком України, враховуючи інтереси акціонерів, персоналу та клієнтів Банку. Відповідно до цього, створюються структури адаптивної та стійкої до швидких змін зовнішнього середовища, інноваційної до потреб клієнтів, розумно-консервативної у повсякденній діяльності.[6]

Тому Банк ставить перед собою завдання:

- Підвищення операційної ефективності, збільшення долі непроцентних доходів за рахунок розвитку послуг з використанням каналів дистанційного обслуговування, що допомагає зменшити витрати на виконання банківських операцій із одночасним поліпшенням якості обслуговування клієнтів;
- Зростання конкурентоспроможності Банку через можливість генерувати додаткові потоки доходів за рахунок впровадження інноваційних продуктів і високої якості обслуговування клієнтів;
- Диверсифікація ризиків, а саме збільшення частки та розміру комісійних доходів, проведення консервативної політики управління кредитними ризиками, вдосконалення системи управління ризиками та внутрішнього контролю;
- Збільшення розміру залучених фінансових ресурсів та розширення їх джерел;
- Розширення продуктового ряду, співпрацю з існуючими клієнтами шляхом надання їм додаткових послуг та продуктів, розширення обслуговування клієнтів-фізичних осіб, значне збільшення активності за партнерськими програмами з кредитування;
- Відкриття та підтримка нових відділень;
- Підвищення пізнаваності бренду Банку.
- Головною фінансовою метою Банку, упродовж років діяльності, лишається забезпечення зростання чистого прибутку, зберігаючи при цьому достатній рівень рентабельності та якості кредитного портфелю. Це можливе за умови значного покращення внутрішніх процесів Банку, підвищення ефективності бізнесу, попри

умов помірного зростання національної економіки, несприятливого стану макро-середовища.

Отже, АТ «АП Банк» є яскравим прикладом діяльності банківських установ. Це банк, який не лише підпорядковується сучасним баченням ведення бізнесу, а й створює власні тренди та розкриває нові горизонти. Банк бере активну участь у соціальних та екологічних проектах, не відмовляється від впровадження нових технологій у роботі з клієнтами. Не можна не відмітити, що Банк використовує успішну стратегію мінімізації ризиків, завдяки постійним аналізам зовнішнього і внутрішнього середовищ та прогнозування загроз.

2.2 Аналіз ефективності здійснення діяльності в Україні

З 2014 року відбулась низка подій, наслідками яких були погіршення політично-економічної ситуації України, соціальні заворушення та суттєве погіршення відносин у світі. Донецька та Луганська області збільшили існуючу в країні економічну кризу та спричинили падіння валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі, погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та подальше зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Через девальвацію національної валюти, НБУ створив та ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичним та юридичним особам, вимогу про обов'язковий продаж 65% валютної виручки, обмеження щодо виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Відповідно, значно обмеживши можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках, банки та підприємства України почали занепадати.

2016 рік надав перші позитивні зміни, адже українська економіка показала перші ознаки стабілізації: зменшення темпів щорічної інфляції (до 12,4%), зростання міжнародних резервів НБУ, а також зменшення девальвації гривні по

відношенню до долара США протягом року на рівні 13,3% (2015 рік – рівень 52,2%).

Попри події минулого, аграрний сектор розвивається та зростає конкуренція в цьому сегменті. Підвищення конкуренції можна пояснити значним потенціалом та перспективами сектору, а також за рахунок кредиторів з небанківського сектору за товарними аграрними розписками (постачальники матеріально-технічних ресурсів).

Агропросперіс Банк, незважаючи на ряд економічних та політичних невизначень продовжує зростання обсягів кредитування та приріст банківських вкладів населення. Банк надає широкий спектр банківських послуг. Найактивніша робота із залучення клієнтів Банку проводиться в регіонах, де історично партнери Банку мають досвід вирощування сільськогосподарської продукції та присутні інфраструктура, що допомагає в контролі майбутнього врожаю як переважного виду застави.

Основними напрямами діяльності Банку є:

-кредитування операційної діяльності малих і середніх агровиробників під заставу майбутнього урожаю або аграрних розписок;

- збільшення ресурсної бази за рахунок залучення коштів від міжнародних організацій та від приватних осіб поточних та депозитних рахунках клієнтів;

- розрахунково-касові операції та обслуговування зовнішньо-економічної діяльності клієнтів Банку.

Розвиток технологій, доступність сервісів конкурентів, масштабування банківського бізнесу та вихід на ринок все більшої кількості гравців, підштовхує АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» до покращення ефективності своєї бізнес-моделі. До переліку внутрішніх умов, які впливають на поточну бізнес-модель Банку є:

- Продовження значного зростання кредитного портфелю корпоративних клієнтів. Спрямовується на кредитування клієнтів у національній валюті та доларах США;

- Вдача забезпечених кредитів платоспроможним позичальникам малого та середнього бізнесу, що проводять свою діяльність у агропромисловому секторі;

- Проведення політики щодо зростання ресурсної бази з одночасною її диверсифікацією. Політика базується на залучені коштів клієнтів на поточні рахунки, ощадні рахунки на вимогу та строкові депозити та залученні ресурсів від міжнародних фінансових організацій;

- Розміщення коштів з метою диверсифікації активних операцій в без ризикові цінні папери, що емітовані чи рефінансовані державними органами влади або НБУ.

- Створення оптимальної мереж відділень.

У своїй діяльності Банк використовує методи управління (нарощення) капіталом.

1. Метод внутрішніх джерел поповнення капіталу за рахунок реінвестування прибутку. Так у квітні 2019 року було прийняте рішення про розподіл прибутку за 2018 рік у розмірі 1,2 млн. грн. направити до Резервного фонду на покриття непередбачуваних збитків та 22,9 млн. грн. направити на покриття збитків минулих років.

2. Метод зовнішніх джерел поповнення капіталу за рахунок додаткової емісії. Так у жовтні 2017 року було прийняте рішення щодо збільшення Статутного капіталу Банку на 100 млн. грн. шляхом приватного додаткового розміщення простих іменних акцій. За попередні роки Банк використовував інструмент залучення субординованого боргу. Залучені на умовах субординованого боргу 2 млн. доларів США продовжують облікуватися в капіталу Банку станом на 31 грудня 2019 року.

Ріст якості управління грошових потоків є одним з пріоритетних напрямів фінансового менеджменту Банку упродовж 2018-2020 років. Управління грошових потоків виконується відповідно до аналізів грошових потоків та їх прогнозування, визначення оптимального рівня ліквідності при складанні бізнес-планів, бюджетів та короткострокового планування. При розробці бізнес-плану, Банку необхідно враховувати узгодженість грошових потоків між собою та, щоб зберегти фінансову рівновагу і одночасно уникнути нерентабельної ліквідності.

Тому формування оптимальної структури балансу Банку, а також позабалансових зобов’язань є основною метою управління ліквідністю, що

забезпечує проведення стабільної діяльності по виконанню власних функцій та здійснення операцій клієнтів.

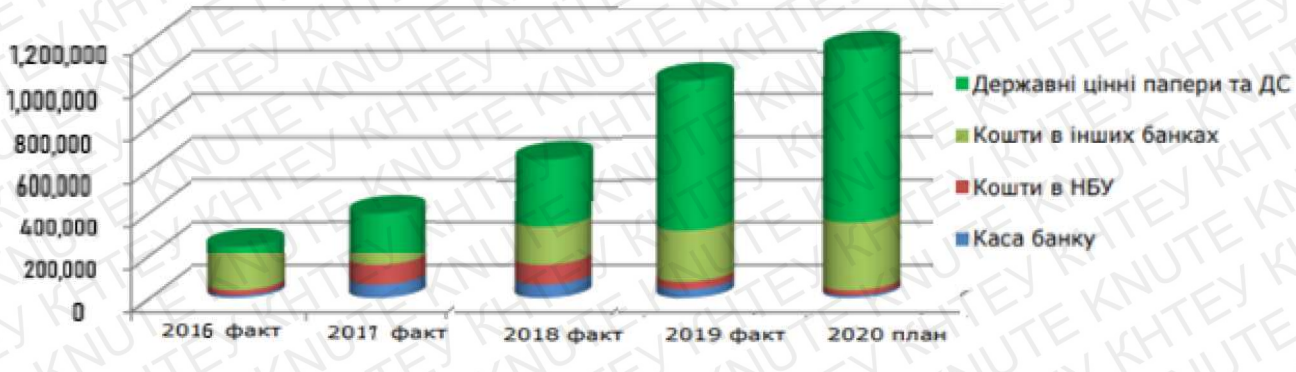

Рис. 2.1 Високоліквідні активи Банку, млн. грн.

Джерело: укладено і розраховано автором на основі (Додаток А).

Економічні нормативи діяльності банку встановлюються регулятором- НБУ, та визначаються як показники, що використовуються для здійснення моніторингу діяльності окремих банків та системи в цілому і є обов'язковими до виконання:

1. Нормативи капіталу: мінімального розміру регулятивного капіталу – Н1 (500 млн. грн.); достатності (адекватності) регулятивного капіталу – Н2 (не менше 10%).
2. Нормативи ліквідності: миттєва ліквідність – Н4 (не менше 20%); поточна лік-відність – Н5 (не менше 40%); короткострокова ліквідність – Н6 (не менше 60%).
3. Нормативи кредитного ризику: максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента – Н7 (не більше 25%); великих кредит-них ризиків – Н8 (не більше 8-ми кратного розміру регулятивного капіталу); максимального розміру кредитів, гарантій та поручительства, наданих одному інсайдеру – Н9 (не більше 5%); максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительства, наданих інсайдерам – Н10 (не більше 30%).
4. Нормативи інвестування: інвестування в цінні папери окремо за кожною установою – Н11 (не більше 15%); загальної суми інвестування – Н12 (не більше 60%).

Управління ліквідністю здійснюється Комітетом з управління активами та пасивами Банку (КУАП), функціями якого є управління та контроль за ліквідністю

Банку, управління структурою активів та пасивів та дохідністю Банку. Особливу увагу при плануванні Банк звертає на відповідність своєї діяльності встановленим нормативам НБУ. Банк значно перевищує встановлені НБУ для українських банків нормативи ліквідності.

Відповідно до аудійованої звітності Банку, АП Банк дотримується всіх нормативів, встановлених регулятором.[6]

Європейський фонд для Південно-Східної Європи в рамках ініціативи Європейського союзу EU4Business надав Агропросперіс Банку кредит у гривні в еквіваленті 5 мільйонів євро для фінансування сільськогосподарських підприємств. Дана угода – це своєчасна відповідь на потужний попит на кредити в умовах високого аграрного сезону. Отриманий кредит ще більше зміцнить здатність банку надавати необхідні гривневі кредити сільськогосподарським виробникам, які роблять важливий внесок у продовольчу безпеку, зайнятість та економічну стабільність.

Це вже другий кредит Банку від EFSE в рамках партнерства, яке розпочалося у січні 2019 року і в результаті якого вже було видано кредитів малим та середнім фермерам на суму еквівалентну 10,8 млн євро. Агропросперіс Банк має агроекспертизу, що є унікальною на ринку, та є добре підготовленим, щоб допомагати клієнтам у протистоянні економічним наслідкам кризи COVID-19, забезпечуючи довгострокове фінансування з гнучкими графіками погашення.

Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій станом на 31 грудня 2019 року представлені на табл. 2.1.

Таблиця 2.1

Кредити, отримані від міжнародних та інших організацій.

	2019	2018
Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій	158,536	-
Неамортизований дисконт за кредитами, що отримані від міжнародних та інших організацій	(935)	-
Нараховані витрати за кредитами, що отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	391	-
Усього кредитів, що отримані від міжнародних та інших організацій	**157,992**	**-**

Джерело: укладено і розраховано автором на основі (Додаток А).

Банк тісно контактує з Agro Holdings (Ukraine) Limited. У 2016 році укладений договір позики (на умовах субординованого боргу) на суму 2,000 тисячі доларів США з процентною ставкою 11% річних та строком повернення 1 грудня 2021 року. Додаткова угода 2017-го року стосувалась зміни процентної ставки (5% річних) та продовження строку повернення до1 грудня 2030 року. У 2018 році Банк уклав додаткову угоду, згідно якої процентна ставка збільшилась на 3,25% і становила 8,25% річних. Протягом 2019 року, Банк залучав кредитні кошти Agro Holdings (Ukraine) Limited в сумі 500 тисяч доларів зі ставкою 5% річних, які на 31 грудня 2019 року були повністю погашені.

Беручи кредити в міжнародних організаціях, у Банка з'являється можливість кредитувати малий та середній бізнеси. Завдяки отриманим кредитам від міжнародних компаній, інвесторів Банк зміг значно наростити кредитний портфель, а клієнти-позичальники, змогли отримати доступ до більш дешевого ресурсу, що відповідно має вплив на вартість продажу продукції, яку виготовляють агровиробники, в тому числі продукції, яку вони експортують згідно зовнішньоекономічними контрактами. Це призводить до збільшення експортної виручки, яка надходить у державу, сприяє підвищенню інвестиційного клімату.

Банк пропонує клієнтам партнерські програми компаній-продавців сільськогосподарської техніки та супутньої продукції. Участь у партнерських програмах, надає змогу клієнтам отримувати кредити за пільговими відсотковим ставками і це робить механізм придбання сільгосптехніки доступнішим та вигіднішим. Що в подальшому, має вплив на вартість товарів, яку виробляють, продають за експортними/форвардними контрактами клієнти-позичальники. Банк обслуговує зовнішньоекономічні контракти клієнтів, відповідно яким здійснюються розрахунки з партнерами за техніку та супутні товари, які імпортуються в межах контрактів.

Компанії-партнери Банку: KUHN, ЛЕМКЕН, АГСОЛКО, Група компаній «ТЕХНОТОРГ», АГРО-ТЕМП, РОПА Україна, TITAN MACHINERY UKRAINE, УКРФАРМІНГ, ПЬОТІНГЕР, АГРОБУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС АСТРА, КІВОНЬ,

УКРАГРОЗАПЧАСТИНА, AICO, АГРІМАТКО-Україна, КОНКОРД, АГРОТЕРРА, АГРОРЕСУРС, УКРАВТОЗАПЧАСТИНА, АМАКО Україна, ALS WEST, KMZ INDUSTRIES, СИНГЕНТА, OSTCHEM RETAIL, АСП ГРУП, КЕТ Україна, БІОФЕРТ, ПКП-УКРАЇНА ТРЕЙДІНГ, LOZOVA MACHINERY, ТЕРРАГРЕЙН ГРУП.

Детальний опис діяльності компанії та умови надання кредитів за партнерським програмами для бізнесу наведені у Додатку Б, В.

Для того, щоб зрозуміти, як Банк приймає участь у зовнішній торгівлі, необхідно розглянути асортиментну групу послуг компаній-партнерів, які є представниками в Україні або знаходяться за її межами та умови за якими Банк надає кредити фермерам, відповідно до умов договорів. Дані наведені у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2

Найбільші компанії-кредитори за партнерськими програмами для стимулювання імпорту

Товари та послуги компаній - партнерів	Умови надання кредитів	
	Відсоткова ставка	1-й внесок
KUHN - виробник причіпних і насівних машин. Заводи на території Європи, Пн та Пд Америки	від 3,05% річних в USD від 11,30% річних в UAH	"від 20%
STCHEM RETAiL – займається організацією продажів та прямих поставок мінеральних добрив від заводів - виробників холдингу OSTCHEM	від 0,01% річних в USD від 0,01% річних в UAH	від 0%
ТОВ «КЕТ УКРАЇНА» є офіційним дилером в Україні австрійських та німецьких виробників техніки Здійснюює реалізацію та післяпродажне обслуговування (сервіс та запасні частини) сільськогосподарської техніки.	"від 0,01% річних в USD від 7,40% річних в UAH"	від 0%
Біоферт - імпортер та дистриб'ютор провідних європейських виробників мінеральних та органічних добрив	від 0,01% річних в UAH	від 0%
ПКП-УКРАЇНА ТРЕЙДІНГ є офіційним представництвом в Україні однієї з найбільших світових, вертикально інтегрованих, нафтовидобувних компаній - Petro-Canada Lubricants	від 0,01% річних в UAH	від 0%
«Цеппелін Україна» є частиною великої міжнародної мережі компаній, що займається поставками промислової,	"від 0,01% річних в USD від 7,40% річних в UAH"	від 0%

Продовження табл. 2.2

сільськогосподарської та будівельно техніки.		
Titan Machinery Ukraine – український представник всесвітньо відомої американської компанії Titan Machinery, найбільшого у світі дилера техніки CNH (бренди Case, New Holland, Steyr, Iveco, Magirus	"від 0,75% річних в USD від 10,75% річних в UAH"	від 0%
Компанія Пьотінгер - це австрійське підприємство, що є світовим лідером в області кормозаготівельної техніки та професіоналом у сфері обробітку грунту та посіву.	"від 2,80% річних в USD від 11,05% річних в UAH"	від 0%
Агробудівельний альянс "Астра" - один з найбільших в Україні постачальників і сервісних операторів с/г техніки відомих світових брендів: Fendt, Horsch, Berthoud, Bogballe, Gregoire Besson, Manitou, Mascar.	"від 2,80% річних в USD від 11,05% річних в UAH"	від 0%
Ківонь Україна - офіційний представник французької компанії "QUIVOGNE" в Україні. Компанія Quivogne спеціалізується на виробництві сільськогосподарських машин для обробітку грунту, посівної техніки і запасних частин.	"від 0,01% річних в USD від 7,40% річних в UAH"	від 0%

Джерело: складена автором на основі даних партнерських програм (Додаток В),[5].

Таблиця відображає різноманітність товарів та послуг компаній-партнерів, які кредитує Банк. Банк обслуговує імпортні контракти клієнтів-позичальників Банку за якими відбувались купівлі сільсько-господарської техніки, мінеральних добрив та засобів захисту рослин.

Для Банку є пріоритетним залишатись на найвищих позиціях на ринку, пропонуючи клієнтам товари та послуги декількох компаній-партнерів на вибір. Як можна спостерігати, для кредитування на купівлю послуги або товару Банк

пропонує найнижчі відсотки та пропонує мінімальний перший внесок. Це свідчить про упевненість до клієнтів та до власної діяльності.

Таблиця 2.3

Географічна структура імпорту товарів та послуг під кредити АТ «Агропросперіс Банк» за 2015-2019 рр., у %

Країни команій-постачальників	2015	2016	2017	2018	2019
Америка	50	48	24	22	25
Німеччина	38	42	23	25	21
Канада	12	8	20	21	24
Франція	0	1	18	17	15
Італія	0	0	9	9	8
Інші	0	1	6	6	7
Разом	100	100	100	100	100

Джерело: складена автором на основі даних партнерських програм [5].

Аналізуючи таблицю, бачимо, що упродовж 2015-2019 років переважав імпорт товарів та послу з Америки, до них входять причіпні та навісні машини, обслуговування та ремонт с/г техніки.

Канада, яка постачає масла та мастильні матеріали, зайняла 20% від загальної структури.

Країни Європи зайняли 50% ринку, імпортуючи в Україну мінеральні та органічні добрива, ґрунтообробну техніку, здійснення після продажного обслуговування техніки, захист для рослин, насіння та їх гібриди.

Структура виданих кредитів та отриманого забезпечення за ними, свідчить про інвестування коштів Банком в агровиробництво.

Таблиця 2.4

Структура забезпечення кредитного портфелю, за період 2018-2019рр. (млн.грн.)

	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
Кредити, забезпечені с/г обладнанням та устаткуванням	372,868	232,256
Кредити, забезпечені майбутнім врожаєм	108,292	77,300
Кредити, забезпечені аграрними розписками	5,111	35,662
Кредити, забезпечені іншими видами застави (нерухомістю, депозитами тощо)	41,210	15,132
Незабезпечені кредити	48,027	-

Джерело: укладено автором на основі (Додаток А).

Банк надає послуги з обслуговування кредитів, отриманих від нерезидентів клієнтами банку для інвестиційних цілей. За даними контрактами здійснюються валютні інвестиції, які дозволяють розвивати бізнес, збільшувати потенціал держави.

Агропросеріс Банк, разом з 45 агрокомпаніями, 6 сервісними компаніями та 11 елеваторами, входить до Групи компаній «Агропросперіс» (Agroprosperis Group, AP Group)– одного з найбільшого виробника і експортера сільськогосподарських культур, яка фінансує та поставляє на експорт більше 3 млн. тон зерна щорічно.

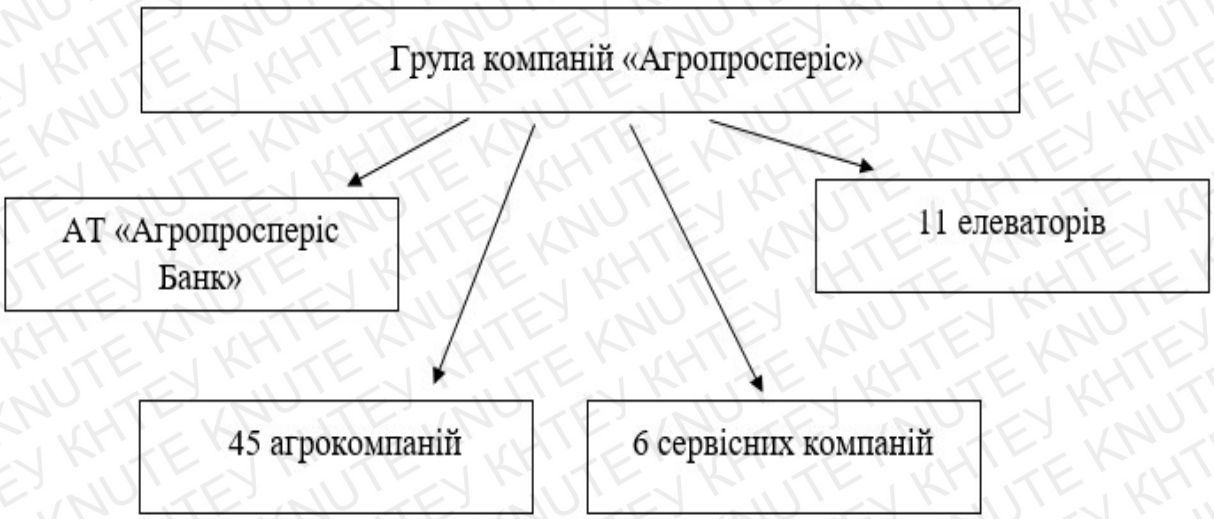

Рис. 2.4 Група «Агропросперіс»

Джерело: укладено автором на основі [5].

Група компаній «Агопросперіс» відкриває національному виробнику зерна доступ на світові ринки, завдяки тому, що надає повний комплекс товарів і послуг з вирощування зерна експортної якості, фінансування та експертного супроводу його виробництва, зберігання та продажу врожаїв на світові ринки. Завдяки такій синергії Групи компаній «Агропросперіс» та АТ «АП Банк», клієнти отримують максимально вигідні умови для виробництва та імпорту своєї продукції.

Таблиця 2.5

Динаміка показників фінансової діяльності за період 2015- 2020 роки. (млн.грн.)

Показники	2015	2016	2017	2018	2019	Попередні дані 2020
Активи	153,6	316,3	580,3	931,4	1122,8	1443,3
Капітал	138,9	133,7	305,5	314,5	339,9	349,9
Прибуток	0	0	6,3	24,1	25,3	13,4
ROE,%	0	0	2,1	7,8	7,7	3,8
ROA, %	0	0	1,1	3,1	2,5	1

Джерело: укладено та розраховано автором на основі (Додаток А).

Протягом двох останніх років Банк стабільно демонструє позитивну динаміку росту активів, капіталу та прибутку:

- Активи Банку виросли на 191,4 млн.грн.;
- Капітал Банку виріс на 89,8 млн.грн.
- Прибуток Банку збільшився на 1,2 млн.грн.
- Показники ROA і ROE прогнозовано зменшуються.

Можна зробити висновок, що Банк є професіоналом в агросфері, який спеціалізується на фінансуванні малих та середніх агровиробників. Його вирізняє глибока агроекспертиза та відповідальний підхід до фінансування. Завдяки цьому, відбувається приріст клієнтів, пропозицій для партнерства, стабільний ріст кредитного портфелю.

Бізнес Групи компаній «Агропросперіс» представлено двома головними напрямками: Промислове виробництво та надання малим і середнім фермерам комплексу послуг для стабільного і прибуткового агровиробництва.

До діяльності Групи входить:

- Дистрибуція – постачання фермерам насіння, засоби сахисту рослин, мінеральних добрив від світових виробників.

- Фінансування – АТ «АП Банк» фінансує малих і середніх виробників зернових і олійних культр України.

- Логістика агропродукції – компанія «Агросіті Інвест» організовує залізничні маршрути, керує власним парком залізничних вагонів-зерновозів і локомотивів, використовує 11 сучасних елеваторів, розташованих по Україні.

- Експорт агропродукції- експортування продукції, вирощеної власними та партнерськими компаніями (зерно закуповується за гривневими та експортними контрактами на базі EXW, DAP, CPT).

Банк надає та обслуговує кредити фермерським господарствам, в тому числі Групи компаній «Агропросперіс» у межах розроблених програм кредитування.

Покрокова схема за операціями пов'язаними з ЗЕВ клієнтів, які обслуговує Банк, наведено нижче.

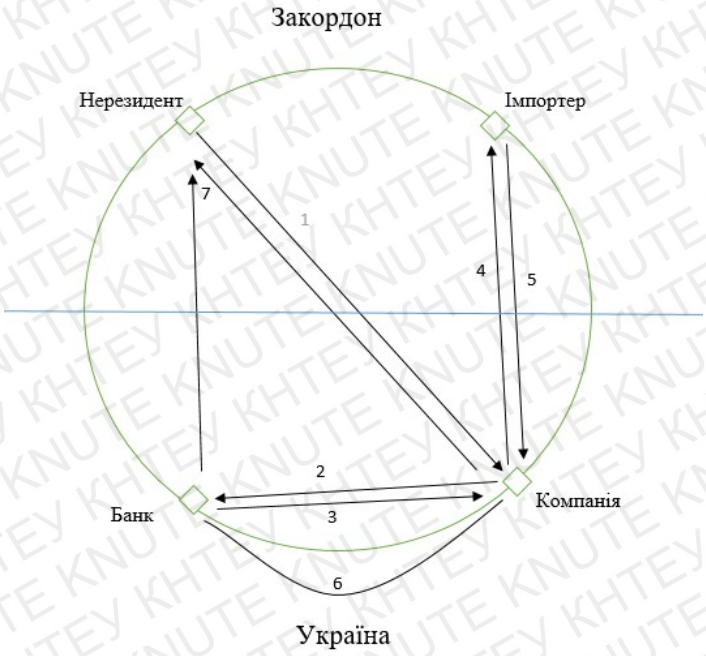

Рис. 2.6 Схема грошових потоків за операціями пов'язаними з ЗЕД клієнтів

Джерело: укладено автором.

1. Нерезидент надає валютний кредит компанії.

2. Банк обслуговує валютний кредит нерезидента, продає валюту, яка зайшла за контрактом компанії.

3. Компанія отримує від Банку гривню за продаж на МВРУ валюти.

4. Компанія виробляє товари і продає їх імпортеру за кордон за зовнішньоекономічними контрактами (експортує товар).

5. Імпортер розраховується з компанією за зовнішньоекономічними контрактами в валюті.

6. Банк проводить валютний нагляд за операціями компанії.

7. Банк/компанія проводить розрахунки з нерезидентом-кредитором.

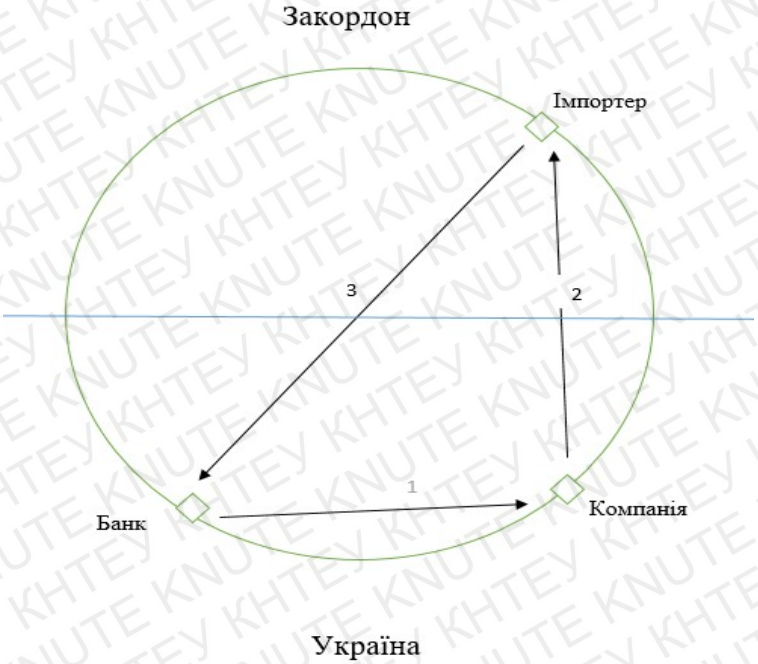

Рис. 2.7 Схема за операціями пов'язаних з ЗЕД клієнтів

Джерело: укладено автором.

1. Банк надає кредит компанії.
2. Компанія виробляє продукт та продає імпортеру.
3. У Банк, на рахунок компанії, надходить розрахунок у валюті за товар, відповідно до ЗЕК.
4. Компанія продає через Банк валюту на МВРУ.
5. Банк зараховує гривню клієнту за продаж валюти.

6. Клієнт погашає кредит в Банку.

Статистика обслуговування зовнішньоекономічних операцій з їх географічним розподілом, обсягами експортної виручки від операцій клієнтів в Банку наведені у таблиці 2.6.

Таблиця 2.6

Структура обслуговування зовнішньоекономічних операцій Групи компаній «Агопросперіс», за період 2015-2019 рр.

	2016 рік	2017 рік		2018 рік		2019 рік
Країна	Сума експорту, грн.	Сума експорту, грн.	Країна	Сума експорту, грн	Країна	Сума експорту, грн
Туреччина	148 360 000	151 530 000	Кіпр	4116820000	Кіпр	3 195 260 000
Нідерланди	112 985 000	128 690 000	Швейцарія	512 330 000	Єгипет	531 220 000
Бангладеш	110 126 000	114 560 000	Єгипет	421 150 000	Нідерланди	388 370 000
Іран	89 523 000	91 170 000	Туреччина	313 180 000	Саудівська аравія	283 180 000
Лівія	69 988 000	72 620 000	Індонезія	212 800 000	Бангладеш	279 710 000
Єгипет	58 759 000	69 900 000	Бангладеш	157 680 000	Німеччина	273 190 000
Німеччина	46 256 000	52 220 222	Іран	150 310 000	Швейцарія	244 150 000
Корея	23 258 000	33 770 000	Італія	145 020 000	Індонезія	208 640 000
Індонезія	21 639 000	30 750 000	Бельгія	128 420 000	Туреччина	206 550 000
Індія	15 236 000	29 150 000	Німеччина	121 390 000	Алжир	171 170 000
Саудівська аравія	13 257 000	25 000 000	Саудівська аравія	94 410 000	Італія	143 210 000
Пд Африка	11 000 000	24 410 000	Іспанія	82 300 000	Іспанія	126 380 000
Ізраїль	9 023 000	17 510 000	Португалія	74 210 000	Марокко	112 180 000
Кувейт	5 037 000	17 040 000	Ємен	66 750 000	Ірландія	109 450 000
Італія	2 368 000	15 340 000	Ліван	63 510 000	Лівія	105 020 000
Алжир	4 369 000	15 330 000	Туніс	61 340 000	Бельгія	93 190 000
Бельгія	7 216 000	15 030 000	Філіппіни	53 920 000	Йорданія	68 460 000
Іспанія	2 364 000	12 700 000	Нідерланди	53 610 000	Мавританія	54 090 000
Пакистан	2 001 000	8 390 000	Франція	52 620 000	Туніс	50 630 000
Ірландія	8 166 000	7 350 000	Малайзія	42 340 000	Філіппіни	45 290 000
Греція	6 058 000	7 020 000	Лівія	35 090 000	Португалія	39 000 000
Судан	6 123 000	6 170 000	Корея	34 580 000	Ліван	38 640 000
Кіпр	3 255 000	5 580 000	Данія	34 500 000	Ємен	34 800 000
Ємен	2 553 000	4 350 000	Ізраїль	27 760 000	Греція	25 260 000
Філіппіни	1 002 000	4 280 000	Марокко	25 280 000	ОАЕ	21 240 000
Мароко	950 000	4 190 000	Греція	18 200 000	Велика британія	16 230 000
Франція	853 000	3 750 000	ОАЕ	11 600 000	Корея	13 890 000
Нігерія	658 000	3 470 000	Ірландія	10 200 000	Нова каледонія	3 380 000
Португалія	456 000	3 140 000	Катар	9 230 000	Джибуті	2 640 000
Туніс	356 000	3 080 000	Мавританія	7 870 000	Ізраїль	2 220 000
Кенія	269 000	3 020 000	Велика британія	910 000	Таїланд	120 000
В'єтнам	265 000	2 700 000				
Ліван	156 000	2 050 000				
Велика Британія	138 000	950 000				
Разом:	**783 567 456**	**968 210 000**		**7 139 330 000**		**6 886 760 000**

Джерело: укладено автором на основі [34;35].

Як бачимо, упродовж 2016-2019 років Група активно займається експортом товарів. 2018 рік відзначився різким стрибком, до суми 7 139 330 000 грн. і

випередив попередній рік на 6 171 120 000 грн. Проте у 2019 році сума від експортної діяльності знизилась до 6 886 760 000 грн. Це можна пояснити зниженням врожайності на території України, а також карантинними заходами у зв'язку з пандемією.

Як можемо бачити, що 80% агропродукції Групи компаній «Агропросперіс» експортував в к раїни Азії, Європи та Африки. Відсоткова частка країн Євросоюзу складає 23%.

Розподіл експорту за основною групою товарів Групи компаній «Агропросперіс», а саме: 1001-пшениця і суміш пшениці та жита, 1003 - ячмінь, 1005 – кукурудза, 1201 -соєві боби, 1205- насіння свиріпи і ріпаку, 1006- соняшник.

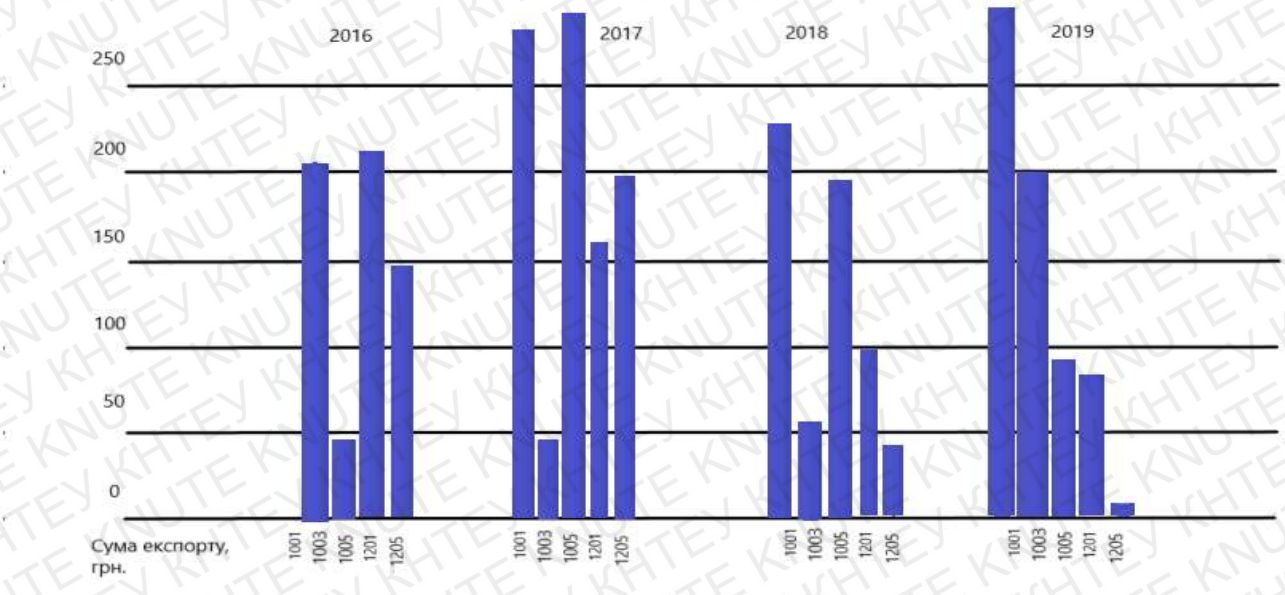

Рис. 2.8 Розподіл експорту за основною групою товарів, 2016-2019 рр.

Джерело: укладено автором на основі [34;35].

Відповідно до рисунку, можемо зробити висновок, що найекспортнованішою культурою є кукурудза, найменш експортованою упродовж трьох років лишається соняшник.

У Банку розроблені різні кредитні програми в залежності від потреб позичальників:

- на обігові кошти (їх поповнення);
- аграрні розписки (під майбутній урожай);
- інвестиційні кредити (на придбання техніки).

Спектр послуг Банку представлений у таблиці 2.7.

Таблиця 2.7.

Спектр послуг Банку

№	Послуги
1.	Видача та обслуговування кредитів клієнтів
2.	Купівля-продаж іноземної валюти на МВР для обслуговування ЗЕК: експортних, імпортних
3.	Перерахування коштів за межі України та отримання коштів за зовнішньоекономічними контрактами, в тому числі за контрактами обслуговування кредитів нерезидентів, які отримуються клієнтами через кореспондентські рахунки Банку, що відкриті як в Україні так і в іноземних банках (банках-кореспондентів).

Джерело: укладено автором на основі [5].

Банк є учасником державних програм:

- кредит 5-7-9;
- компенсаційні кредити за програмами Міністерства фінансів України та Міністерства аграрної політики та продовольства України.

Отже, АТ «АП Банк» це сучасний, конкурентоспроможний банком України, який є партнером для багатьох іноземних підприємств, обслуговує експортні та імпортні операції за зовнішньоекономічними контрактами Групи компаній «Агропросперіс», компаній, агровиробників, фермерські господарства.

Висновки до розділу 2

На сьогодні, для успішного функціонування, Банку необхідно йти в ногу з сучасними технологіями, орієнтуючись на інновації. На мою думку, пріоритетами мають бути:

-інвестування у технології для поліпшення взаємодії з клієнтами. Особливо важливим це питання постало на час пандемії.

- налаштування безперебійної, надійної та стабільної роботи банківських сервісів;

- автоматизувати внутрішні процеси Банку;

- використовувати інновації для підвищення ефективності діяльності.

Ключові пріоритети банківської системи в цілому на 2020 рік – повноцінне відновлення корпоративного кредитування та продовження розчищення балансів від непрацюючих кредитів.

Головною фінансовою метою Банку має бути забезпечення росту чистого прибутку, зберігши при цьому достатній рівень рентабельності та якості кредитного портфелю.

Пріоритетним завданням лишається пошук та залучення нових джерел фінансових ресурсів та поступове здешевлення їхньої вартості. Також передбачається досягнення максимальної ефективності витрат, що передбачає проведення політики розумного планування витрат. Оптимізація витрат має досягатись за рахунок удосконалення внутрішніх процесів, автоматизації та роботизації операцій.

РОЗДІЛ ІІІ. ШЛЯХИ ПІДВИЩЕННЯ ЕФЕКТИВНОСТІ ГРОШОВО-КРЕДИТНОЇ ПОЛІТИКИ АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

3.1 Пріоритетні напрями розвитку АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» для покращення діяльності

ПАТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК», за період 2015-2019 років, створив собі гарну репутацію та посів одне з провідних місць в агро-секторі. Це банк, який надає широкий спектр банківських послуг фізичним та юридичним особам, які здійснюють свою діяльність в агропромисловому комплексі. До банківських послуг, що надає Банк, можна віднести: здійснення комерційної, інвестиційної, зовнішньо-економічної та будь-якої іншої діяльності, яка дозволена банкам законодавством України та в межах виданих Банку ліцензій.

Дотримання консервативної політики управління ризиками допомагає Банку планомірно знизити їх розмір завдяки диверсифікації кредитного портфеля, оптимізації кредитного процесу, розширення знань про співпрацю з клієнтами та набуття власного досвіду. Проте необхідно пам’ятати та спрогнозувати ризики втрати рентабельності, зниження конкурентоспроможності, погіршення макроекономічної ситуації, технологічні ризики. Тому АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» повинен постійно досліджувати інновації, нововведення у сфері спілкування з клієнтами та співпраці, пришвидшити процес прийняття рішень, вивчати нові горизонти агросектору та слідкувати за стрімкою зміною потреб цільового сегменту.

Для покращення діяльності Банку необхідно підвищити показники ліквідності. На мою думку, необхідно направити сили на;

-проведення гнучкої процентної та тарифної політик. А саме забезпечити конкуренто-привабливі ціни для клієнтів на банківські продукти;

-проводити регулярний моніторинг у потребах банківських продуктів. Виявити, спрогнозувати, попередити банківські послуги, що необхідні найбільше з метою їх розвитку та формування на них конкурентної ціни;

-удосконалення процедур внутрішнього контролю і управління ризиками банківської діяльності.

Управління ризиками ліквідності Банку приходить до дії на базі нормативних документів Національного Банку України, а також користуючись внутрішніми документами.

Формування прогнозів щодо значень показників ліквідності є основою в управлінні ліквідністю. Якщо показники ліквідності не відповідають нормам, Банк приймає рішення щодо їх усунення, шляхом зміни фінансових умов, пошуком нових шляхів займу, пошук ринку розміщення та корегуванням планів бізнес підрозділів.

Для швидкого реагування на виниклі ризики, Банк завчасно готує декілька стратегій розвитку подальших дій. Для ідентифікації та оцінки ризику втрати ліквідності Банка застосовують наступні способи контролю та виміру: аналіз поточного стану ліквідних активів, прогноз на зміну їх якості, контроль обов'язкових показників ліквідності, прогноз зміни структур ресурсної бази, ситуаційний аналіз та прогноз ліквідності.

Не потрібно забувати про операційний ризик, що пов'язаний зі збоєм роботи операційної системи. Цей ризик не є суттєвим для роботи банку, проте може вплинути на швидкість оброки даних, обслуговування клієнтів, обміну інформацією та затримку у виконанні конкретних зобов'язань. Тому буде правильно зазначити комплекс дій, направлених на зниження операційних ризиків.

- Підвищення кваліфікації персоналу;

- Використання ліцензованого програмного забезпечення або розробити власне програмне забезпечення;

- Поділити функції між співробітниками, що забезпечить ріст безпеки банківських операцій;

- проводити завчасне тестування нових технологій. Це допоможе без ризиків навчитись працювати з новим забезпеченням, а також не створить проблем у співпраці з клієнтами.

Необхідно не збувати про маркетинг Банку. Маркетинг вимагає ретельної підготовки, постійного аналізу сучасних потреб та стану ринку. Під час створення маркетингової стратегії необхідно ретельно вивчати ринок, слідкувати за кожними змінами, аналізувати мінливість смаків і переваг споживачів банківських послуг. Банківський маркетинг можна описати як пошук і використання найбільш вигідних ринків продуктів банків відповідно до потреби клієнтури.

Для сприяння розвитку зовнішньої торгівлі, пріоритетними напрямами розвитку фінансування Банком є: авалювання векселів, акредитиви, гарантії, форфейтинг та лізинг. Адже кредитування для багатьох позичальників є недоступним через високу вартість, а визначені види кредитних продуктів дають можливість отримати відстрочку платежу на придбані ресурси.

Рис. 3.1 Пріоритетні напрями розвитку фінансування Банком.

Джерело: укладено автором

Авалювання векселів – це оформлення банком авалю на векселі, згідно з яким банк бере на себе зобов'язання сплатити вексель повністю, або частково, за одну у із зобов'язаних за векселем осіб у випадку несплати векселя платником у передбачений термін або якщо немає можливості отримати платіж за векселем у передбачений термін.

Як правило, банк здійснює авалювання за клієнта, який є або векселедавцем простого векселя, або трасатом (акцептантом) за переказним векселем, товарних

векселів (у формі простих або переказних векселів), які видані для розрахунків за поставлені товари, пов'язані з виробництвом та переробкою сільськогосподарської продукції (а саме: засоби захисту рослин, мінеральні добрива, насіння та інші товари).[15]

Яскравим прикладом банку, що займається авалюванням векселів є АТ «Райффайзен Банк Аваль». Він пропонує програму фінансування, що дозволяє придбавати засоби захисту рослин, насіння, добрива та інше із відстрочкою платежу на спеціальних вигідних умовах із використанням комерційних векселів.

Тарифи за надання акредитиву банку АТ «Райффайзен Банк Аваль» та пропозиція щодо встановлення тарифів за надання акредитиву АТ «Агропросперіс Банк» наведені у табл. 3.1.

Таблиця 3.1

Умови надання авалю за векселем АТ «Райффайзен Банк Аваль» та АТ «Агропросперіс Банк»

Умова	АТ «Райффайзен Банк Аваль»	АТ «Агропросперіс Банк»
Комісія за надання авалю по векселю	- до 6 місяців (3,25 - 3,5%); - до 9 місяців (4 - 4,25%); - до 12 місяців (5 - 6%).	- до 6 місяців (3 – 3,5%); -до 9 місяців (3,5-4%);
Валюта векселю	Гривня	Гривня, долар США
Забезпечення	Комбінація різних видів ліквідного забезпечення (транспортні засоби, машини та обладнання, нерухомість, майнові права та депозитні договори)	Комбінація різних видів ліквідного забезпечення (транспортні засоби, машини та обладнання, нерухомість, майнові права та депозитні договори)
Відстрочка платежу	12 місяців	12 місяців

Джерело: укладено автором на основі [25].

Переваги надання вексельного авалю по векселям:

- Вексель з банківським авалем більш надійний, вагомий, забезпечений.
- Ефективний інструмент розрахунків по сплаті податків та зборів;
- Можливість векселедавця отримати товар/послуги з відстрочкою платежу;

- Аваль не втрачає свою силу внаслідок недійсності зобов'язань, які він забезпечив, окрім випадку дефекту форми самого векселю.

Акредитивом є угода, окрема від договору-купівлі-продажу чи іншого документа, що має силу договору, на якому його засновано. Розрізняють такі основні види документарних акредитивів:

- покритий – акредитив, що забезпечено власними коштами платника;

- непокритий – акредитив, на момент відкриття не забезпечений грішми платника;

- підтверджений – передбачає додавання іншим банком, відмінним від банку-емітента, зобов'язання здійснити платіж у разі надання документів, що відповідають умовам акредитива.[26]

Можливо здійснювати операції з міжнародними документарними акредитивами, а саме:

- відкриття імпортного акредитива – випуск за наказом клієнта-імпортера міжнародного документарного акредитива на користь іноземної компанії-постачальника за зовнішньоекономічним контрактом клієнта.

- авізування акредитива – офіційне повідомлення про відкриття, зміну або ануляцію акредитива, відкритого іноземним банком на користь клієнта-експортера.

- виконання акредитива – перевірка документів, наданих бенефіціаром, і здійснення платежу в разі їх відповідності умовам акредитива.

Акредитив застосовується для зниження ризиків, причиною виникнення яких є: складність коректної оцінки ризиків внаслідок територіальної віддаленості контрагента, труднощі пов'язані з отриманням інформації про контрагента та аналізом політичної та макроекономічної ситуації в його країні; складність вирішення господарських спорів між сторонами, що випливає з високої вартості та організації арбітражного процесу, різноманітної правосуб'єктності сторін контракту, складності застосування рішень суду однієї держави на території іншої; великий ступінь рухливості закордонних ринків, викликаний активною конкурентною боротьбою та змінами ринкової кон'юнктури; більш високий рівень збитків у разі невиконання контрагентом зобов'язань, внаслідок застосування

штрафних санкцій державних контролюючих органів за порушення валютного законодавства.

Банк, що використовує міжнародні акредитиви є ПриватБанк. Має 20-річний досвід успішної роботи з міжнародними документарними операціями, має банки-кореспонденти по всьому світу, видає акредитив протягом одного дня.

Тарифи за надання акредитиву банку «ПриватБанк» та пропозиція щодо встановлення тарифів за надання акредитиву АТ «Агропросперіс Банк» наведені у табл. 3.2.

Таблиця 3.2

Тарифи за міжнародними акредитивами банку «ПриватБанк» та АТ «Агропросперіс Банк»

Послуга	ПриватБанк	АТ «Агропросперіс Банк»
Відкриття або збільшення суми акредитива	0,2%	0,2%
Платіж за акредитивом	0,15% річних	0,10% річних
Комісія за зобов'язання за непокритою операцією	2% річних – під заставу майнових прав на депозит; 3% річних – під заставу майна; 3.5% річних – під інше забезпечення або бланково.	1,5% річних – під заставу майнових прав на депозит; 2% річних – під заставу майна;

Джерело: укладено автором на основі [24].

Перевагою акредитивної форми розрахунків є те, що він є інструментом короткострокового фінансування, який забезпечує ефективність зовнішньоекономічної діяльності,

Лізинг – це кредит, який відрізняється від традиційної банківської позики тим, що надається лізингодавцем лізингодержувачу в формі переданого в користування майна, тобто це свого роду товарний кредит. Лізинг забезпечує дієвий контроль кредитора за цільовим використанням коштів лізингоодержувачем, оскільки в оренду передається конкретне майно. [17]

Вигоди від лізингу:

- розширення кола банківських операцій, ріст числа клієнтів і, відповідно, збільшенню одержуваних доходів;

- зниження ризику утрат від неплатоспроможності клієнтів. При здійсненні лізингових операцій банк залишається власником майна, переданого в оренду, і отже, при порушенні умов договору він може зажадати повернення переданого в оренду майна. Дана обставина забезпечує можливість проведення лізингових операцій і з клієнтами, чиє фінансове положення викликає сумніву, наприклад, з кооперативами, малими підприємствами, особами, що займаються ПД;

- лізингодавець (банк чи лізингова компанія) має право нараховувати на майно, передане йому в оренду, амортизаційні відрахування, що не обкладаються податком і можуть служити джерелом коштів для закупівлі нового майна;

- величина орендної плати за надання майна в рамках лізингу може бути вище, ніж процентна ставка по довгострокових кредитах, видаваним на той же термін. Дане положення виправдується наданням клієнту, крім позички» реального її наповнення у виді машин і устаткування, а також іншого майна, що особливо коштовно в умовах існуючого в Україні дефіциту практично на усі види промислового устаткування;

- при здійсненні лізингових операцій банк зараховує на свій рахунок орендну плату на визначену дату, що набагато простіше нарахування й обліку відсотків по позичках госпорганів у процесі довгострокового кредитування.[21;28]

Прикладом є Кредобанк, який пропонує фінансовий лізинг з такими перевагами:

- оформлення, реєстрацію та страхування об'єкту лізингу здійснює Банк;

- відсутність валютних ризиків — розрахунки проводяться в національній валюті;

- відсутність додаткових платежів протягом всього періоду лізингу та додаткових застав;

- розрахований графік погашення лізингових платежів дозволяє планувати поточні та майбутні витрати;

- об'єкт лізингу не може бути податковою заставою чи об'єктом стягнення третіх осіб;

- вигідні для клієнтів акційні лізингові програми спільно з імпортерами/дилерами різних марок автомобілів; лояльний підхід до оцінки ризику клієнта та оперативне прийняття рішення;

- допомога в урегулюванні страхових випадків та захист інтересів клієнта у страховій компанії.

Умови фінансування на техніку ПАТ «КредоБанк» та пропозиція щодо надання лізингу АТ «Агропросперіс банк» наведено у табл. 3.3.

Таблиця 3.3

Умови фінансування ПАТ «КредоБанк» та АТ «Агропросперіс Банк»

Розмір авансу	ПАТ «КредоБанк»	АТ «Агропросперіс Банк»
Фінансування на техніку LEMKEN		
20%	12 місяців – 12,20%	12 місяців – 10,0%
50%	24 місяці – 13,90%	24 місяці – 12,90%
Фінансування на самохідну техніку		
20%	12 місяців – 6,80%	12 місяців – 5,4%
50%	24 місяці – 11,10%	24 місяці – 10,8%
Фінансування на причіпну/навісну техніку		
20%	12 місяців – 6,20%	12 місяців – 5,90%
50%	24 місяці -10,50%	24 місяці – 9,90%

Джерело: укладено автором на основі [33].

Перевагами банку на ринку надання послуг лізингу є власна клієнтська база і швидке ухвалення рішень щодо фінансування.

Гарантійні операції полягають у поручництві комерційного банку виконати грошові зобов'язання свого клієнта, якщо він буде неспроможний це зробити. Це означає, що банк бере на себе зобов'язання здійснити потрібний платіж за власний рахунок. До цієї групи банківських операцій належать: гарантії повернення кредиту за клієнта; гарантії відшкодування збитків, що можуть статися через невиконання клієнтом умов контракту на поставку товарів або надання послуг; гарантії вексельних зобов'язань клієнта (авальні операції).[34]

Банком, що використовує банківські гарантії є банк «Південний». Банк

« Південний», визначає такі переваги використання банківських гарантій:

- можливість отримання від контрагентів товарний кредит (відтермінування платежу);
- забезпечення належного використання зобов'язань контрагентом за договором/контрактом;
- підтвердження належного та своєчасного виконання договірних зобов'язань вашою компанією від імені крупного та стабільного банку;
- гарантії- значно більш дешевий інструмент (порівняно з кредитуванням або факторингом);
- професійний персонал – фахівці з документарних операцій у максимально короткий термін допоможуть структурувати угоду із контрагентом і відобразити у ній всі необхідні параметри банківської гарантії;
- можливість надання гарантії першокласного європейського банку під контр-гарантію банка «Південний».

Тарифи за надання гарантії банку «Південний» та пропозиція щодо встановлення тарифів за надання гарантії АТ «Агропросперіс Банк» наведені у табл. 3.4.

Таблиця 3.4

Тарифи надання гарантії банку «Південний» та АТ «Агропросперіс Банк»

Послуга	Банк «Південний»	АТ «Агропросперіс Банк»
Надання гарантії	0,2 % від суми	0,2 % від суми
Під заставу грошових коштів	2% річних	0,5-1% річних
Під заставу обладнання, транспорту	4 - 4,5% річних	3 - 4% річних

Джерело: укладено автором на основі [23].

Надання банківської гарантії мотивує сторони виконувати свої зобов'язання за контрактами/умовами тендера та підтверджує серйозність намірів сторін за ЗЕД-договорами.

Також Банку необхідно розглянути форму кредитування експорту – форфейтування. Форфейтування являє собою форму кредитування експорту банком шляхом купівлі без обороту на продавця векселів і інших боргових вимог по зовнішньоторговельних операціях. Як правило, форфейтування застосовується при постачаннях машин, устаткування на значні суми з тривалою розстрочкою платежу.

Метою форфейтингу є швидка реалізація довгострокових фінансових зобов'язань , в експортних операціях для сприяння надходженню готівки експортеру, який надав кредит зарубіжному покупцеві.

Форфейтування з погляду ризикованості кредиту передбачає для експортера і переваги, і недоліки. До переваг належать:

- звільнення експортера від боргів, які мають бути сплачені іноземним покупцем;

- поліпшення стану ліквідності експортера, оскільки він негайно отримує готівку;

- зростання шансів експортера отримати банківську позику, оскільки форфейтинг не впливає на інший кредит, що надається банком;

- зменшення можливості втрат, пов'язаних з частковим державним або приватним страхуванням, і можливих ускладнень з ліквідністю, неминучих у період пред'явлення застрахованих раніше вимог;

- відсутність ризиків, пов'язаних із коливанням процентних ставок;

- відсутність ризиків, пов'язаних з курсовими коливаннями валют і зміною фінансового становища боржника;

- відсутність ризиків і витрат, пов'язаних з діяльністю кредитних органів і стягненням грошей за векселями та іншими платіжними документами.

Основним недоліком форфейтингу є його вартість — це досить дорогий вид банківських послуг, що пояснюється ризикованістю цієї операції для форфейтера. Але, використовуючи форфейтування, підприємство-експортер керується стратегічними міркуваннями, згідно з якими форфейтування може виявитись дуже вигідним для нього.[30;31]

Отже, АТ «Агропросперіс Банк» має ще багато напрямів розвитку, в яких він може покращити ефективність своєї діяльності, розширити горизонти діяльності та клієнтську базу. Це може закріпити найвищу позицію АТ «Агропросперіс» на ринку України.

3.2 Розробка заходів з управління ризиками для АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

З метою захисту інтересів вкладників та кредиторів Банку, мінімізації та уникнення впливу ризикової діяльності, пропоную систему управління ризиками, що відповідає Банківській бізнес-моделі, масштабу діяльності, профілю ризику та системної важливості Банк, видам, обсягу та складності операцій.

Основними цілями управління ризиками є створення ефективної системи виявлення, оцінки, моніторингу, звітування, контролю та пом’якшення всіх суттєвих видів ризиків ля виконання поточних та стратегічних цілей Банку, мінімізації неочікуваних збитків при настанні негативних обставин, забезпечення стабільної діяльності та фінансової стійкості.[9,26]

Концепція управління ризиками має базуватись на наступних основоположних принципах:

1. Банку необхідно використовувати комплексний підхід до управління ризиками і трактувати їх окремо, а не у сукупності, що наддасть можливість врахування ймовірності реалізації кількох ризиків одночасно;
2. Потрібно, щоб в основі оцінки ризиків лежав підхід передбачення та прогнозування можливих наслідків;
3. Система управління ризиками має характеризуватись високим рівнем відповідальності;
4. Незалежність підрозділів з управління ризиків, при виконанні своїх функцій;
5. Здійснювати управління ризиками, опираючись на рівень толерантності до ризиків;

6. Забезпечення розмежування обов'язків, тобто уникнення ситуацій, де особа одночасно виконує операції Банку та здійснює контроль;

7. Створення чітких каналів комунікації для збільшення рівня прозорості діяльності.[10]

Ризики, на які необхідно звернути увагу Банку та які заходи потрібно здійснити для нормального функціонування представлені у рис 3.1.

Рис. 3.1 Можливі ризики Банку

Джерело: укладено автором на основі [5;13;26].

До ризиків, яких найчастіше зазнає Банк, відносять: ринковий ризик, кредитний ризик, ризик ліквідності, ризик зміни процентних ставок, валютний ризик, операційний ризик, інформаційний ризик, ризик репутації, юридичний та стратегічний ризики.

Кредитний ризик визначається Банком, як ймовірність виникнення збитків, або додаткових втрат, або недоотримання доходів унаслідок невиконання боржником узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору.

Банк здійснює управління кредитним ризиком, використовуючи наступні стратегії:

- Стратегія неприйняття ризику;
- Стратегія прийняття ризику при умові його мінімізації;
- Стратегія прийняття і управління ризиків.

Для пом'якшення та мінімізації кредитного ризику, Банку необхідно регулярно переглядати підходи до оцінки груп пов'язаних контрагентів та контрагентів, за необхідністю, коригувати їх; здійснювати постійний моніторинг стану кредитного портфелю.

Враховуючи специфіку та об'єм операцій на ринку, основними ринковими ризиками Банку є валютний ризик та процентний ризик банківської книги. Для управління валютним ризиком, необхідно встановити ризик-ліміти та робити постійний розрахунок VaR (вартість під ризиком) валютної позиції, і, звісно, дотримуватись нормативів валютної позиції НБУ.

Для оцінки ризику ліквідності, Банк користується аналізом дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установленим НБУ; контрактним та прогнозним аналізом розривів, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку за строками погашення; моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів; аналіз ліквідності Банку упродовж операційного дня.

Необхідно, щоб Банк здійснював управління ліквідністю на основі таких принципів:

- Управління ліквідністю є щоденним безперервним процесом;

- Якщо виникає конфлікт між прибутковістю та ліквідністю, Банк повинен прийняти рішення на користь ліквідності;
- При авторизації кожної угоди, що впливає на стан ліквідності, ризик ліквідності обов'язково приймається до уваги.

Для пом'якшення ризику ліквідності та ринкового ризику, Банк повинен забезпечити баланс між строковістю розміщення активів та джерел їх фінансування, а також підтримувати диверсифіковані за строками та ставками портфелі активів та пасивів Банку.

Банк визначає операційний ризик як імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисними або ненавмисними діями працівників Банку та/або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку та внаслідок впливу зовнішніх факторів.

Мінімізувати операційний ризик можливо за допомогою:

- Організації та методологічної підтримки системи картографування операційних ризиків Банку;
- Організації, методологічної підтримки та супроводження бази планів заходів;
- Участь в якості експерта в аналізі процесів та внутрішніх регулятивних документів Банку на наявність та рівень операційних ризиків, надання рекомендацій по їх мінімізації, участь в робочих групах в якості експертів з операційних ризиків;
- Проведення щоквартального стрес-тестування операційного ризику;
- Проведення регулярного навчання персоналу Банку щодо управління операційним ризиком.

Для управління ризиком репутації Банк повинен:

- За базовий принцип роботи взяти принцип прозорості;
- Підтримувати ефективність функціонування системи внутрішнього контролю;
- Забезпечити високі стандарти якості обслуговування клієнтів;

- Забезпечити надійну систему перевірки контрагентів, репутації клієнтів, штатних працівників.

Отже, основою сучасної банківської діяльності є оптимізація параметрів ризиків, що викликає потребу у комплексному підході до створення системи управління ними. Оптимізація методів та технологій управління ризиками є однією з передумов набуття конкурентної переваги, залучення клієнтів та збільшення прибутковості банківського бізнесу.

Висновки до розділу 3

На сьогодні, сучасні банки є розвинутими фінансово-кредитними установами, орієнтовані на міжнародні стандарти і передову практику діяльності провідних банківських установ світу.

Рівень розвитку суспільства потребує від банківського сектора розширення спектра послуг та удосконалення діючих нині банківських послуг, що надаються клієнтам. Тому, з подальшим розвитком, постає питання детального вивчення ролі та місця цих послуг в загальній сукупності операцій банку, а також їх впливу на показники доходності та ліквідності банку.

Банківська справа охоплює та впливає на всі економічні та соціальні процеси, так само як і всі економічні, соціальні, екологічні процеси впливають на банківську діяльність.

Практика останніх часів, підтвердила той факт, що необхідно мати стратегію дій до будь-якого сценарію розвитку подій у світі. Практично неможливо передбачити події, які мають відбутися: економічна криза, війна, епідемія, зміна клімату. Невизначеність, якою обмежена банківська діяльність, характеризується специфікою банківських операцій, здійснюваних в умовах ринкових відносин. Тому Банк постійно має контролювати ситуацію та швидко реагувати на зміни середовища діяльності – ризики.

Основною метою управління ризиками є досягнення оптимального співвідношення між потенційною вигодою від реалізації проекту та можливими

негативними наслідками ризику, тобто в рамках банківських операцій знайти оптимальне співвідношення між прибутком, ліквідністю та ризиком.

Агропросперіс Банк, як банк, що посідає найвищі щаблі серед банків України, повинен постійно оновлювати стратегії подолання ризиків, відповідно до зміни умов зовнішнього та внутрішнього середовища, постійно бути готовим надати варіанти виходу уз кризових ситуацій.

ВИСНОВКИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ

Грошово-кредитною політика є складовою економічної політики, що здійснюється центральним банком і представляє комплекс методів та інструментів впливу на фінансову глибину економіки з метою забезпечення стійкості та якості економічного зростання. Цілі грошово-кредитної політики визначають інструменти грошво-кредитного регулювання, вибір яких має відбуватися з урахуванням ступеня розвиненості фінансових ринків, специфіки дії.

АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» керується чинним законодавством України, а також нормативно-правовими актами Національного банку України.

За час своєї діяльності, Банк зустрів немало перешкод: фінансова криза, війна на сході України, епідемія COVID-19, повільні темпи зростання економік торгівельних партнерів тощо. Проте, банківська система долає збитковість і виходить на прибуткову зону.

Сучасні умови диктують банкам нові правила їх діяльності. Можливо закріпити свої позиції на ринку, лише за умови постійного адаптування та готовності.

АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» демонструє яскравий приклад того, як можливо не лише закріпити свої позиції на ринку, а й успішно розвиватись, нарощувати клієнтуру та розширювати спектр банківських послуг.

Банк дотримується консервативної політки управління ризиками з метою планомірного зниження їх розміру шляхом накопичення необхідного власного досвіду, диверсифікації кредитного портфеля, оптимізації кредитного процесу, впровадження нових методів вивчення та співпраці з клієнтами. Стратегічне планування Банку полягає в прогнозуванні ризиків концентрації, погіршення макроекономічної ситуації, втрати рентабельності, конкурентного та технологічного.

Для того, щоб Банк і надалі збільшував темпи росту та ефективності діяльності, йому необхідно:

- Проводити постійну роботу над внутрішніми змінами;
- Забезпечити планомірне зростання рівня своїх доходів;
- Забезпечити підвищення рівня рентабельності;
- Продовжити розвивати інфраструктуру Банку;
- Диверсифікувати ризики;
- Створювати стратегії мінімізації ризиків, відповідно до змін у навколишньому середовищі;
- Розширювати можливості обслуговування клієнтів;
- Взяти курс на збереження екології;
- Спонукати колектив до спільного розвитку та покращення атмосфери всередині Банку.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Закон України «Про Національний банк України» від 20.05.1999 р., №679-XIV// Відомості Верховної Ради України.-1999.-№29.-С.238
2. Господарський кодекс України: затв. 16 січ.2003р., ;436//Голос України.-14 берез.-2003.-№49-50
3. Офіційний сайт Національного банку України [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://www.bank.gov.ua/.
4. Офіційний сайт Національного банку України//Грошово-кредитна політика// [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://old.bank.gov.ua/control/uk/publish/article?art_id=123274&cat_id=123209
5. Офіційний сайт АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» //[Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://ap-bank.com/
6. Звіт Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АГРОПРОСПЕРІС БАНК» за 2109 рік////[Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://ap-bank.com/documents/download/1074
7. Базилевич В. Макроекономіка: підручник / В. Базилевич, К. Базилевич, л. Баластрик – К.: Знання, 2008. – 743 с.
8. Вєтрова І.В. Правові основи реалізації грошово-кредитної політики Національного банку України / І.В. Вєтрова: автореф. дис. канд. юрид. наук: 12.00.07 (адміністративне право і процес; фінансове право; інформаційне право). – К.: Київський національний університет імені Тараса Шевченка, 2007. – 20 с.
9. Висоцька І. Б. Чинники економічного зростання / І. Б. Висоцька //Фактори економічного зростання: Збірник наукових праць / НАН України, Інститут економіки / Л. К. Безчасний. – К., 2001. – С. 4-11.
10. Волкова Н. И. Управление банковской деятельностью: учебнопрактическое пособие / Н. И. Волкова, Р. А. Герасименко, Т. А. Чашко ;под общ. ред. П. В. Егорова. – Донецк: Юго-Восток, Лтд, 2003. – 338 с.

11. Галушко Ю.П. Інструменти грошово-кредитного регулювання в системі факторів економічного зростання / Ю.П. Галушко: дис. канд. економ. наук: 08.00.08 (гроші, фінанси і кредит). – К.: дВНЗ «Університет банківської справи», 2016. – 223 с.
12. Грубяк О.М., Шкрумеляк Н.І Економічна сутність та основні проблеми грошово-кредитної політики НБУ в сучасних умовах//№10 (62).-жовт.2018
13. Долан Эдвин Дж., Кэмпбелл Колин Д., Кэмпбелл Розмари Дж. Деньги, банковское дело и денежно-кредитная политика. — М.: Л., 1991. — С. 19.
14. Електронний журнал «Ефективна економіка»//Грошово-кредитна політика: сутність та особливості реалізації//Зоря С.П.//№10,2015р.
15. Зовнішньоекономічна діяльність підприємства (2018) Банківське кредитування ЗЕД .// [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://library.if.ua/book/54/3959.html
16. Кулінська А.В. Державне управління фінансовою складовою економічної безпеки національної економіки України / А.В. Кулінська: дис. докт. економ. наук: 08.00.03 (економіка та управління національним господарством (економічні науки)). – Одеса: Одеський національний політехнічний університет, 2017. – 531 с.
17. Лізинг: переваги та недоліки, форми та функції. // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://ru.osvita.ua/vnz/reports/econom_pidpr/18131/
18. Лютий І.О. Грошово-кредитна політика та особливості її реалізації в Україні/ І.О.Лютий// Фінанси України.-200.-№1.-С. 20-25
19. Монетарна політика національного банку України: сучасний стан та перспективи змін: монографія / за ред. В.С. Стельмаха – К.: Центр наукових досліджень Національного банку України, УБС НБУ, 2009. – 404 с
20. Мороз А.М., Савлук М.І., Пуховіна М.Ф.// Центральний банк та грошово-кредитна політика// - КНЕУ, 2005.-556с.
21. Наконечний Б.В Переваги та недоліки лізингу порівняно з іншими видами інвестиційної діяльності, 2012р. // [Електронний ресурс]. - Режим доступу:

http://ena.lp.edu.ua:8080/bitstream/ntb/13916/1/39_262270_Vis_727_Menegment.pdf

22. Напрями розвитку банківської системи України в процесі фінансової Глобалізації, 2018 р. // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://www.researchgate.net/publication/326048947_Directions_Development_of_Ukraine's_Banking_System_in_the_Process_Financial_Globalization/fulltext/5b358304aca2720785f4843c/Directions-Development-of-Ukraines-Banking-System-in-the-Process-Financial-Globalization.pdf
23. Офіційний сайт Банк «Південний» .// [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://bank.com.ua/garantii-corp
24. Офіційний сайт ПриватБанк .// [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://privatbank.ua/business/mezhdunarodnyje-akkreditivy
25. Офіційний сайт АТ «Райффайзен Банк Аваль» .// [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://www.aval.ua/ru/korporativnim-kliyentam/finansuvannya/operaciyi-zvekselyami/avalyuvannya-vekseliv
26. Принципи та розрахунки акредитиву у ЗЕД .// [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://ips.ligazakon.net/document/DG170138Принципи та розрахунки
27. Савлук М. І. Гроші та кредит : підруч. / [М. І. Савлук, А. М. Мороз, М. Ф. Пуховкіна та ін.] ; За заг. ред. М. І. Савлука. 3-тє вид., перероб. і доп. – К. : КНЕУ, 2002. – 598 с.
28. Студопедія/ Переваги та недоліки лізингу // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://studopedia.com.ua/1_125097_perevagi-ta-nedoliki-lizingu.html
29. Сутність грошово-кредитної політики та її інституційна основа // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://buklib.net/books/26421/
30. Суть міжнародного факторингу та форфейтингу. .// [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://ru.osvita.ua/vnz/reports/bank/20005/
31. Теоретичні засади діяльності комерційних банків, 2019 р.// [Електронний ресурс]. - Режим доступу: http://banking.uabs.sumdu.edu.ua/images/department/banking/discip/gik/bs/Tema13.pdf

32. Цибко О.В. Ризикова діяльність банків та деякі механізми її регулювання/Державний вищий навчальний заклад «Українська академія банківської справи Національного банку України».-Суми,2004.-Т.10.-С.256-272
33. AGRO TERM //[Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://agro-temp.com.ua/finansirovanie/finansirovanie-banki-kredolizing
34. BANKCHARTCompanion UA Новини українського бізнесу Банківські гарантії в Україні – в чому вигода для бізнесу? .// [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://bankchart.com.ua/groshovi_perekazi/statti/akreditiv_dlya_fizichnih_osib_tonkoschi_vikoristannya
35. VKURSI.PRO // [Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://vkursi.pro/
36. YouControl //[Електронний ресурс]. - Режим доступу: https://youcontrol.com.ua/

ДОДАТКИ

Дотаток А

Річна фінансова звітність АТ «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

у тисячах гривень	Примітки	31 грудня 2015	31 грудня 2014 *(перераховано)*
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	78,797	3,936
Кошти в інших банках	6	816	788
Кредити та заборгованість клієнтів	7	53,870	124
Основні засоби та нематеріальні активи	8	10,500	51,128
Авансові платежі з податку на прибуток		1,091	1,079
Інші активи	9	8,545	325
Усього активів		**153,619**	**57,380**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	10	772	566
Кошти клієнтів	11	7,416	3,165
Резерви за зобов'язаннями	18	4,896	3,246
Інші зобов'язання	12	1,591	996
Усього зобов'язань		**14,675**	**7,973**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	160,000	150,105
Непокритий збиток та інші резервні фонди		(21,056)	(100,698)
Усього власного капіталу		**138,944**	**49,407**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**153,619**	**57,380**

Фінансова звітність була затверджена Правлінням 22 квітня 2016 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Оксана Яценко
Головний бухгалтер

у тисячах гривень	Примітки	2015	2014 *(перераховано)*
Процентні доходи	*14*	12,733	35,917
Процентні витрати	*15*	(164)	(11,197)
Чистий процентний дохід		**12,569**	**24,720**
Комісійні доходи		136	900
Комісійні витрати		(209)	(157)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	(17)
Результат від операцій з іноземною валютою та переоцінок		372	(2,052)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів, коштів в інших банках та грошових коштів та їх еквівалентів		(52,793)	(111,186)
Інші операційні доходи		1,223	1,326
Адміністративні та інші операційні витрати	*19*	(31,761)	(24,000)
Збиток до оподаткування		**(70,463)**	**(110,466)**
Витрати з податку на прибуток	*16*	-	(2,088)
Збиток за рік		**(70,463)**	**(112,554)**
Чистий та скоригований чистий збиток на акцію (у грн. на одну акцію)	*13*	**(0.50)**	**(0.75)**

Фінансова звітність була затверджена 22 квітня 2016 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Оксана І[illegible]ко
Головний бухгалтер

Звіт про прибутки і збитки слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 10 –45, які є складовою частиною фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»
Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.
Звіт про сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2015 р.

у тисячах гривень	Примітки	2015	2014 (перераховано)
Збиток за рік		**(70,463)**	**(112,554)**
Інший сукупний дохід			
Елементи, які можуть бути реклассифіковані в прибутки і збитки:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	2,792
Усього іншого сукупного доходу		**-**	**2,792**
Усього сукупний збиток		**(70,463)**	**(109,762)**

Фінансова звітність була затверджена Правлінням 22 квітня 2016 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Оксана [illegible]ко
Головний бухгалтер

Звіт про сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 10 -45, які є складовою частиною фінансової звітності.

у тисячах гривень	Примітки	2015	2014
			(перераховано)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		12,428	54,088
Процентні витрати, що сплачені		(108)	(12,639)
Комісійні доходи, що отримані		1	932
Комісійні витрати, що сплачені		(209)	(157)
Результат операцій з іноземною валютою		95	161
Інші отримані операційні доходи		484	1,200
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(11,489)	(14,295)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(18,650)	(8,049)
Податок на прибуток, сплачений		(12)	(3,086)
Грошові кошти (використані у)/отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**(17,460)**	**18,155**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	6,801
Чиста зміна коштів в інших банках		(28)	442
Чиста зміна кредитів та заборгованості клієнтів		(54,245)	45,216
Чиста зміна інших активів		(2,833)	1,015
Чиста зміна коштів банків		206	(381,082)
Чиста зміна коштів клієнтів		4,195	(204,169)
Чиста зміна інших зобов'язань		443	(19,129)
Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності		**(69,722)**	**(532,751)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	397,658
Придбання основних засобів		(11,198)	-
Придбання нематеріальних активів		(27)	-
Надходження від реалізації основних засобів		580	4,021
Чисті грошові кошти, (використані у)/отримані від інвестиційної діяльності		**(10,645)**	**401,679**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Випуск акцій		160,000	-
Чисті грошові кошти від фінансової діяльності		**160,000**	-
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		**79,633**	**(131,072)**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1,927	1,032
Резерв під знецінення грошових коштів та їх еквівалентів		(6,699)	(111,472)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		3,936	245,448
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	5	**78,797**	**3,936**

Фінансова звітність була затверджена 27 квітня 2016 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Оксана Ішенко
Головний бухгалтер

у тисячах гривень

	Примітки	Статутний капітал	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток) та інші резервні фонди *(перераховано)*	Усього власного капіталу *(перераховано)*
Сальдо на 1 січня 2014 р.		150,105	(2,792)	12,256	159,569
Збиток за рік *(перераховано)*	*4*	-	-	(112,554)	(112,554)
Інший сукупний дохід		-	2,792	-	2,792
Усього сукупного доходу (збитку)		-	**2,792**	**(112,554)**	**(109,762)**
Результат від операцій з компаніями під спільним контролем *(перераховано)*		-	-	(400)	(400)
Сальдо на 31 грудня 2014 р. *(перераховано)*	*4*	**150,105**	**-**	**(100,698)**	**49,407**
Збиток за рік		-	-	(70,463)	(70,463)
Усього сукупного збитку		-	-	(70,463)	(70,463)
Операції з акціонерами					
Зменшення номінальної вартості акцій	*13а*	(150,105)	-	150,105	-
Випуск акцій	*13а*	160,000	-	-	160,000
Усього операцій з акціонерами		**9,895**	**-**	**150,105**	**160,000**
Сальдо на 31 грудня 2015 р.		**160,000**	**-**	**(21,056)**	**138,944**

Фінансова звітність була затверджена Правлінням 22 квітня 2016 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Оксана Руденко
Головний бухгалтер

у тисячах гривень	Примітки	31 грудня 2016	31 грудня 2015
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	221,102	78,797
Кошти в інших банках	5	1,359	816
Кредити та заборгованість клієнтів	6	75,232	53,870
Основні засоби та нематеріальні активи	7	15,479	10,500
Авансові платежі з податку на прибуток		529	1,091
Активи, утримувані для продажу		570	-
Інші активи	8	2,047	8,545
Усього активів		**316,318**	**153,619**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	772
Кошти клієнтів	9	105,289	7,416
Субординований борг	10	55,888	-
Інші залучені кошти	11	19,505	-
Резерви за зобов'язаннями		-	4,896
Інші зобов'язання	12	1,877	1,591
Усього зобов'язань		**182,559**	**14,675**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	160,000	160,000
Непокритий збиток та інші резервні фонди		(26,241)	(21,056)
Усього власного капіталу		**133,759**	**138,944**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**316,318**	**153,619**

Фінансова звітність, викладена на сторінках 5 – 42, погоджена Правлінням та підписана 15 березня 2017 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Оксана Ішенко
Головний бухгалтер

Звіт про фінансовий стан слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 9 –42, які є складовою частиною фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»
Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

у тисячах гривень	Примітки	2016	2015
Процентні доходи	*14*	38,199	12,733
Процентні витрати	*15*	(7,688)	(164)
Чистий процентний дохід		**30,511**	**12,569**
Комісійні доходи		7,060	136
Комісійні витрати		(210)	(209)
Результат від операцій з іноземною валютою та переоцінок		220	372
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	*18*	(678)	(52,793)
Інші доходи	*16*	4,94)	1,223
Адміністративні та інші операційні витрати	*19*	(47,031)	(31,761)
Збиток до оподаткування		**(5,185)**	**(70,463)**
Витрати з податку на прибуток	*17*	-	-
Збиток за рік та усього сукупного збитку		**(5,185)**	**(70,463)**
Чистий та скоригований чистий збиток на акцію (у грн. на одну акцію)	*13*	**(0.03)**	**(0.50)**

Фінансова звітність, викладена на сторінках 5 – 42, погоджена Правлінням та підписана 15 березня 2017 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Наталія Іщенко
Головний бухгалтер

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 9 –42, які є складовою частиною фінансової звітності.

у тисячах гривень	Примітки	2016	2015
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		38,103	12,428
Процентні витрати, що сплачені		(5,765)	(108)
Комісійні доходи, що отримані		7,093	1
Комісійні витрати, що сплачені		(210)	(209)
Результат операцій з іноземною валютою		182	95
Інші отримані операційні доходи		450	484
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(19,818)	(11,489)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(19,488)	(18,650)
Надходження від повернення (сплати) авансів щодо податку на прибуток		550	(12)
Грошові кошти, отримані від/(використані на) операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**1,097**	**(17,460)**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чиста зміна коштів в інших банках		(533)	(28)
Чиста зміна кредитів та заборгованості клієнтів		(21,950)	(54,245)
Чиста зміна інших активів		96	(2,833)
Чиста зміна коштів банків		(772)	206
Чиста зміна коштів клієнтів		97,469	4,195
Чиста зміна резервів за зобов'язаннями		(2,137)	-
Чиста зміна інших зобов'язань		438	443
Чисті грошові кошти, що отримані від/(використані на) операційній діяльності		**73,710**	**(69,722)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(3,139)	(11,198)
Придбання нематеріальних активів		(4,595)	(27)
Надходження від реалізації основних засобів		1,667	580
Надходження від реалізації активів, утримуваних для продажу		845	-
Чисті грошові кошти, що використані на інвестиційну діяльність		**(5,222)**	**(10,645)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Випуск акцій		-	160,000
Субординований борг		54,382	-
Інші залучені кошти		19,034	-
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		**73,416**	**160,000**
Вплив зміни офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		401	1,927
Резерв під знецінення грошових коштів		-	(6,699)
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		**142,305**	**74,861**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		78,797	3,936
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	9	**221,102**	**78,797**

Фінансова звітність, викладена на сторінках 5 – 42, затверджена Правлінням та підписана 15 березня 2017 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Оксана Іванко
Головний бухгалтер

Звіт про рух грошових коштів слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 9 –42, які є складовою частиною фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»
Фінансова звітність станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2016р.
Звіт про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився 31 грудня 2016 р.

у тисячах гривень

	Примітки	Статутний капітал	Непокритий збиток та інші резервні фонди	Усього власного капіталу
Сальдо на 1 січня 2015 р.		150,105	(100,698)	49,407
Збиток за рік		-	(70,463)	(70,463)
Усього сукупного збитку		-	(70,463)	(70,463)
Операції з акціонерами				
Зменшення номінальної вартості акцій	13а	(150,105)	150,105	-
Випуск акцій	13а	160,000	-	160,000
Усього операцій з акціонерами		9,895	150,105	160,000
Сальдо на 31 грудня 2015 р.		160,000	(21,056)	138,944
Збиток за рік		-	(5,185)	(5,185)
Усього сукупного збитку		-	(5,185)	(5,185)
Сальдо на 31 грудня 2016 р.		160,000	(26,241)	133,759

Фінансова звітність, викладена на сторінках 5 – 42, погоджена Правлінням та підписана 15 березня 2017 р.

Сергій Щелянський
Голова Правління

Оксана Іщенко
Головний бухгалтер

Звіт про зміни у власному капіталі слід читати разом з примітками, викладеними на сторінках 9 –42 , які є складовою частиною фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2017 р.
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2017	31 грудня 2016
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	375,101	221,102
Кошти в інших банках	5	1,403	1,359
Кредити та заборгованість клієнтів	6	182,829	75,232
Основні засоби та нематеріальні активи	7	16,211	15,479
Авансові платежі з податку на прибуток		329	529
Відстрочений податковий актив	19	1,788	-
Активи, утримувані для продажу		115	570
Інші активи	8	2,617	2,047
Усього активів		**580,393**	**316,318**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	9	228,916	105,289
Субординований борг	10	42,948	55,888
Інші залучені кошти			19,505
Інші зобов'язання	11	4,939	1,877
Усього зобов'язань		**276,803**	**182,559**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ	12		
Статутний капітал		210,000	160,000
Незареєстрований статутний капітал		100,000	-
Інший додатковий капітал		13,439	-
Непокритий збиток та інші резервні фонди		(19,849)	(26,241)
Усього власного капіталу		**303,590**	**133,759**
Усього зобов'язань та власного капіталу		**580,393**	**316,318**

Фінансова звітність, викладена на сторінках 7 – 52, погоджена Правлінням 23 березня 2018 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Оксана Іщенко
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.
(у тисячах гривень)

	Примітки	2017	2016
Процентні доходи	13	54,871	38,199
Процентні витрати	14	(9,993)	(7,688)
Чистий процентний дохід		**44,878**	**30,511**
Комісійні доходи	15	19,773	7,060
Комісійні витрати		(543)	(210)
Результат від операцій з іноземною валютою та переоцінок		2,353	220
Зміни резервів під знецінення активів	16	(2,852)	(678)
Інші операційні доходи	17	575	4,943
Адміністративні та інші операційні витрати	18	(59,580)	(47,031)
Прибуток (збиток) до оподаткування		**4,604**	**(5,185)**
Вигода з податку на прибуток	19	1,788	-
Прибуток (збиток) за рік та усього сукупного прибутку (збитку)		**6,392**	**(5,185)**
Чистий та скоригований чистий прибуток (збиток) на акцію (у грн. на одну акцію)	12	**0.03**	**(0.03)**

Фінансова звітність, викладена на сторінках 7 – 52, погоджена Правлінням 23 березня 2018 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Оксана Ушенко
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.
(у тисячах гривень)

	Примітки	2017	2016
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		53,469	38,103
Процентні витрати, що сплачені		(10,900)	(5,765)
Комісійні доходи, що отримані		19,802	7,093
Комісійні витрати, що сплачені		(543)	(210)
Результат операцій з іноземною валютою		1,630	182
Інші отримані операційні доходи		365	450
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(28,833)	(19,818)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(20,204)	(19,488)
Надходження від повернення авансів щодо податку на прибуток		200	550
Грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**14,986**	**1,097**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чиста зміна коштів в інших банках		-	(531)
Чиста зміна кредитів та заборгованості клієнтів		(109,070)	(21,950)
Чиста зміна інших активів		(647)	96
Чиста зміна коштів банків		-	(772)
Чиста зміна коштів клієнтів		123,531	97,469
Чиста зміна резервів за зобов'язаннями		-	(2,157)
Чиста зміна інших зобов'язань		(179)	438
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		**28,621**	**73,710**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(6,027)	(3,139)
Придбання нематеріальних активів		(1,677)	(4,595)
Надходження від реалізації основних засобів		146	1,667
Надходження від реалізації активів, утримуваних для продажу		240	845
Чисті грошові кошти, що використані на інвестиційну діяльність		**(7,318)**	**(5,222)**
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Випуск акцій		150,000	-
Отримання субординованого боргу		-	54,382
Отримання інших залучених коштів		-	19,034
Погашення інших залучених коштів		(19,034)	-
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		**130,966**	**73,416**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1,730	401
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		**153,999**	**142,305**
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		221,102	78,797
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	4	**375,101**	**221,102**

Фінансова звітність, викладена на сторінках 7 – 52, погоджена Правлінням 23 березня 2018р.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Оксана Іщенко
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є невід'ємною частиною фінансової звітності.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.
(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Не зареєстрований статутний капітал	Інший додатковий капітал	Непокритий збиток та інші резервні фонди	Усього власного капіталу
Сальдо на 1 січня 2016 р.	**160,000**	-	-	**(21,056)**	**138,944**
Збиток за рік та усього сукупного збитку	-	-	-	(5,185)	**(5,185)**
Сальдо на 31 грудня 2016 р.	**160,000**	-	-	**(26,241)**	**133,759**
Прибуток за рік та усього сукупного прибутку	-	-	-	6,392	6,392
Операції з акціонерами:					
Випуск акцій	50,000	100,000	-	-	150,000
Коригування вартості боргу під час первісного визнання (Примітка 10)	-	-	13,439	-	13,439
Усього операції з акціонерами	**50,000**	**100,000**	**13,439**	-	**163,439**
Сальдо на 31 грудня 2017 р.	**210,000**	**100,000**	**13,439**	**(19,849)**	**303,590**

Фінансова звітність, викладена на сторінках 7 –52, погоджена Правлінням 23 березня 2018 р.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Оксана Іщенко
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2018 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2018 року	31 грудня 2017 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їхні еквіваленти	6	560,047	375,101
Кошти в інших банках	7	1,384	1,403
Кредити та заборгованість клієнтів	8	348,960	182,829
Основні засоби та нематеріальні активи	9	14,334	16,211
Аванси з поточного податку на прибуток		329	329
Відстрочений податковий актив	22	2,925	1,788
Інші активи	10	3,443	2,732
УСЬОГО АКТИВІВ		**931,422**	**580,393**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11, 30	543,801	228,916
Субординований борг	12, 30	60,338	42,948
Інші зобов'язання	13, 30	12,705	4,939
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**616,844**	**276,803**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	310,000	210,000
Незареєстрований статутний капітал	14	-	100,000
Додатковий капітал	12	-	13,439
Накопичений прибуток/(непокритий збиток) та інші резерви		4,578	(19,849)
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**314,578**	**303,590**
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**931,422**	**580,393**

Фінансова звітність, викладена на сторінках 9-55, погоджена Правлінням 28 березня 2019 року.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Тамара Ульянова
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	2018	2017
Процентні доходи	15	97,724	54,871
Процентні витрати	16, 30	(14,810)	(9,993)
Чистий процентний дохід		**82,914**	**44,878**
Комісійні доходи	17, 30	20,330	19,773
Комісійні витрати		(959)	(543)
Чистий комісійний дохід		**19,371**	**19,230**
Результат від операцій із іноземною валютою		3,546	1,361
Результат від переоцінки іноземної валюти		(941)	992
Чистий дохід від банківської діяльності		**104,890**	**66,461**
Резерв під збитки за активами	10, 18	(7,745)	(2,852)
Інші операційні доходи	19, 30	1,904	505
Витрати, пов'язані з персоналом	20, 30	(44,298)	(32,073)
Амортизація основних засобів та нематеріальних активів	9	(7,576)	(7,051)
Адміністративні та інші операційні витрати	21, 30	(24,244)	(20,386)
Прибуток до оподаткування		**22,931**	**4,604**
Вигоди з податку на прибуток	22	1,137	1,788
Чистий прибуток за звітний період та усього сукупного доходу за звітний період		**24,068**	**6,392**
Чистий та скоригований прибуток на акцію (гривень на одну акцію)	**14**	**0.09**	**0.03**

Фінансова звітність, викладена на сторінках 9-55, погоджена Правлінням 28 березня 2019 року.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Тамара Ульянова
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	2018	2017
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		98,020	53,469
Процентні витрати, що сплачені		(10,155)	(10,900)
Комісійні доходи, що отримані		20,031	19,802
Комісійні витрати, що сплачені		(959)	(543)
Чисті доходи, отримані від операцій з іноземною валютою		3,546	1,630
Інші отримані операційні доходи		1,253	365
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(37,387)	(28,833)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(24,191)	(20,204)
Повернення сплачених авансів з податку на прибуток		-	200
Грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**50,158**	**14,986**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чиста зміна кредитів та заборгованості клієнтів		(173,699)	(109,070)
Чиста зміна інших активів		(467)	(647)
Чиста зміна коштів клієнтів		314,527	123,531
Чиста зміна інших зобов'язань		843	(179)
Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності		**191,362**	**28,621**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(5,127)	(6,027)
Придбання нематеріальних активів		(587)	(1,677)
Надходження від реалізації основних засобів		138	146
Надходження від реалізації активів, утримуваних для продажу		-	240
Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		**(5,576)**	**(7,318)**
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Випуск акцій		-	150,000
Погашення інших позикових коштів		-	(19,034)
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		**-**	**130,966**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їхні еквіваленти		(841)	1,736
Чисте збільшення грошових коштів та їхніх еквівалентів		184,946	153,999
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ на початок звітного періоду		**375,101**	**221,102**
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ на кінець звітного періоду	**6**	**560,047**	**375,101**

Фінансова звітність, викладена на сторінках 9-55, погоджена Правлінням 28 березня 2019 року.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Тамара Ульянова
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

ЗВІТ ПРО ЗМІНИ У ВЛАСНОМУ КАПІТАЛІ
за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року
(у тисячах гривень)

	Статутний капітал	Не зареєстрований статутний капітал	Додатковий капітал	Накопичений прибуток/ (непокритий збиток) та інші резерви	Усього власного капіталу
Залишок станом на 1 січня 2017 року	**160,000**	**-**	**-**	**(26,241)**	**133,759**
Прибуток за рік та усього сукупного доходу	-	-	-	6,392	6,392
Операції з акціонерами:					
Випуск акцій (Примітка 14)	50,000	100,000	-	-	150,000
Коригування вартості субординованого боргу під час первісного визнання (Примітка 12)	-	-	13,439	-	13,439
Усього операції з акціонерами	**50,000**	**100,000**	**13,439**	**-**	**163,439**
Залишок станом на 31 грудня 2017 року	**210,000**	**100,000**	**13,439**	**(19,849)**	**303,590**
Ефект першого застосування МСФЗ 9	-	-	-	359	359
Залишок станом на 1 січня 2018 року	**210,000**	**100,000**	**13,439**	**(19,490)**	**303,949**
Прибуток за рік та усього сукупного доходу	-	-	-	24,068	24,068
Операції з акціонерами:					
Реєстрація статутного капіталу (Примітка 14)	100,000	(100,000)	-	-	-
Коригування вартості субординованого боргу в результаті припинення визнання (Примітка 12)	-	-	(13,439)	-	-
Усього операції з акціонерами	**100,000**	**(100,000)**	**(13,439)**	**24,068**	**10,629**
Залишок станом на 31 грудня 2018 року	**310,000**	**-**	**-**	**4,578**	**314,578**

Фінансова звітність, викладена на сторінках 9-55, погоджена Правлінням 28 березня 2019 року.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Тамара Ульянова
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

ЗВІТ ПРО ФІНАНСОВИЙ СТАН
станом на 31 грудня 2019 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	31 грудня 2019 року	31 грудня 2018 року
АКТИВИ			
Грошові кошти та їхні еквіваленти	5	506,699	560,047
Кошти в інших банках	6	1,184	1,384
Кредити та заборгованість клієнтів	7, 34	559,499	348,960
Інвестиції, які обліковуються за амортизованою собівартістю	8	18,390	-
Основні засоби та нематеріальні активи	9	15,775	14,334
Активи з права користування	10	15,931	-
Аванси з поточного податку на прибуток		329	329
Відстрочений податковий актив	27	2,183	2,925
Інші активи	11, 34	2,854	3,443
УСЬОГО АКТИВІВ		**1,122,844**	**931,422**
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кредити, що отримані від інших банків	12	90,154	-
Кошти клієнтів	13, 34	457,509	543,801
Субординований борг	14, 34	47,441	60,338
Кредити, що отримані від міжнародних та інших організацій	15	157,992	-
Зобов'язання з оренди	16	15,591	-
Інші зобов'язання	17, 34	14,257	12,705
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ		**782,944**	**616,844**
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	310,000	310,000
Резервні та інші фонди		8,555	7,352
Нерозподілений прибуток/(непокритий збиток)		21,345	(2,774)
УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**339,900**	**314,578**
УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ		**1,122,844**	**931,422**

Фінансова звітність викладена на сторінках 5-60, погоджена Правлінням 24 березня 2020 року.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Тамара Ульянова
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

ЗВІТ ПРО ПРИБУТКИ І ЗБИТКИ ТА ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	2019	2018
Процентні доходи	19, 34	158,001	97,724
Процентні витрати	20, 34	(57,447)	(14,810)
Чистий процентний дохід		**100,554**	**82,914**
Комісійні доходи	21, 34	25,463	20,330
Комісійні витрати		(1,581)	(959)
Чистий комісійний дохід		**23,882**	**19,371**
Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами		470	-
Результат від операцій із іноземною валютою		4,208	3,546
Результат від переоцінки іноземної валюти		(2,589)	(941)
Чистий дохід від банківської діяльності		**126,525**	**104,890**
Інші операційні доходи	23, 34	1,324	1,904
Формування резерву на покриття збитків за активами	11, 22	(6,379)	(7,745)
Витрати, пов'язані з персоналом	24, 34	(59,461)	(44,298)
Витрати на амортизацію	25	(13,461)	(7,576)
Адміністративні та інші операційні витрати	26, 34	(22,484)	(24,244)
Прибуток до оподаткування		**26,064**	**22,931**
(Витрати)/вигода з податку на прибуток	27	(742)	1,137
Чистий прибуток за звітний період та усього сукупного доходу за звітний період		**25,322**	**24,068**
Середньозважена кількість простих акцій	18	310,000	272,740
Чистий та скоригований прибуток на акцію (гривень на одну акцію)	**18**	**0.08**	**0.09**

Фінансова звітність, викладена на сторінках 5-60, погоджена Правлінням 24 березня 2020 року.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Тамара Ульянова
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»

ЗВІТ ПРО РУХ ГРОШОВИХ КОШТІВ
за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року
(у тисячах гривень)

	Примітки	2019	2018
Грошові кошти від операційної діяльності			
Процентні доходи, що отримані		156,540	98,020
Процентні витрати, що сплачені		(61,125)	(10,155)
Комісійні доходи, що отримані		25,759	20,031
Комісійні витрати, що сплачені		(1,581)	(959)
Чисті доходи, отримані від операцій з похідними фінансовими інструментами		470	-
Чисті доходи, отримані від операцій з іноземною валютою		4,208	3,546
Інші отримані операційні доходи		1,319	1,253
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені		(58,425)	(37,387)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(22,484)	(24,191)
Грошові кошти, що отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		**44,681**	**50,158**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чиста зміна кредитів та заборгованості клієнтів		(208,206)	(173,699)
Чиста зміна інших активів		(917)	(467)
Чиста зміна коштів банків		(239)	-
Чиста зміна кредитів, що отримані від інших банків		90,000	-
Чиста зміна коштів клієнтів		(75,950)	314,527
Чиста зміна інших зобов'язань		275	843
Чисті грошові кошти, що (використані)/отримані від операційної діяльності		**(150,356)**	**191,362**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
Придбання основних засобів		(6,416)	(5,127)
Придбання нематеріальних активів		(2,965)	(587)
Придбання цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		(18,222)	-
Надходження від реалізації основних засобів		-	138
Надходження від реалізації активів, утримуваних для продажу		6	-
Чисті грошові кошти, що використані в інвестиційній діяльності		**(27,597)**	**(5,576)**
Грошові кошти від фінансової діяльності			
Надходження кредитів, отриманих від міжнародних та інших організацій	15	171,593	-
Погашення кредитів, отриманих від міжнародних та інших організацій	15	(12,531)	-
Виплати за договорами оренди	16	(6,201)	-
Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності		**152,861**	**-**
Вплив змін курсів іноземних валют на грошові кошти та їхні еквіваленти		(28,256)	(840)
Чисте збільшення грошових коштів та їхніх еквівалентів		(53,348)	184,946
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ на початок звітного періоду	5	**560,047**	**375,101**
ГРОШОВІ КОШТИ ТА ЇХНІ ЕКВІВАЛЕНТИ на кінець звітного періоду	5	**506,699**	**560,047**

Фінансова звітність, викладена на сторінках 5-60, погоджена Правлінням 24 березня 2020 року.

Сергій Щепанський
Голова Правління

Тамара Ульянова
Головний бухгалтер

Примітки, що додаються, є складовою частиною фінансової звітності.

Додаток Б

Перелік компаній-партнерів та опис їх діяльності

1. KUHN

   Велика міжнародна корпорація, виробник причіпних і навісних машин світового рівня, 10 заводів якої розташовані на території Європи, Північної і Південної Америки.

2. ЛЕМКЕН

   Спеціаліст у сфері професійного рослинництва та провідний європейський виробник якісних та високопродуктивних с/г агрегатів для обробітку ґрунту, посіву та захисту рослин.

3. АГСОЛКО

   Компанія займається постачанням сільгосптехніки, зернового обладнання, спецтехніки та комерційного транспорту. Є офіційним імпортером тракторів YTO, дилером: Gaspardo, Geringhoff, Pronar, AKPIL, Changlin, CHL, Everun, Howo, JAC, Brock, Kongskilde.

4. Група компаній «ТЕХНОТОРГ»

   Найбільша в Україні компанія з реалізації сільськогосподарської техніки з часткою ринку 35%. Є найбільшою мереже торгово-сервісних представництв, має власну логістичну компанію та є постійним клієнтом Банку.

5. АГРО-ТЕМП

   Є офіційним дилером і сервісним оператором сільгосптехніки провідних світових виробників. Працює на ринку України з 2009 року.

6. РОПА Україна

   Здійснює продаж, обслуговування та ремонт с/г техніки міжнародного рівня (ROPA, HORSCH, BERGMANN, KRONE), а також виробництво культиватора для передпосівного обробітку ґрунту ALLIGATOR. 15 років на ринку України.

7. TITAN MACHINERY UKRAINE

   Український представник всесвітньо відомої американської компанії Titan Machinery, найбільшого у світі дилера техніки CNH (бренди Case, New

Holland, Steyr, Iveco, Magirus), що має 20-річний досвід та розгалужену мережу із 105 представництв в США та майже 20 представництв у Європі.

8. УКРФАРМІНГ

   Офіційний дистриб'ютор в Україні провідного світового виробника сільгосптехніки – CASE IH, а також LEMKEN, MASCHIO GASPARDO. Основне завдання колективу компанії УкрФармінг – підібрати і запропонувати сільгоспвиробникам сучасні, економічні та високопродуктивні технології агровиробництва.

9. ПЬОТІНГЕР

   Австрійське підприємство з більш ніж 140-річною історією, що є світовим лідером в області кормозаготівельної техніки та професіоналом у сфері обробітку ґрунту та посіву.

10. АГРОБУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС АСТРА

    Один з найбільших в Україні постачальників і сервісних операторів с/г техніки відомих світових брендів: Fendt, Horsch, Berthoud, Bogballe, Gregoire Besson, Manitou, Mascar.

11. КІВОНЬ

    Офіційний представник французької компанії "QUIVOGNE" в Україні. Компанія Quivogne спеціалізується на виробництві сільськогосподарських машин для обробітку ґрунту, посівної техніки і запасних частин.

12. УКРАГРОЗАПЧАСТИНА

    Здійснює продаж та сервіс сільгосптехніки кращих в галузі виробників, встановлює зрошувальні системи на полях. Пропонує більш ніж 100 тисяч запасних частин до с/г техніки та автомобілів через власну торговельну мережу в Україні.

13. AICO

    Постачальник передової та високотехнологічної с/г техніки, офіційний дилер світових брендів – KINZE (США), SALFORD (Канада), KUHN (Франція).

14. АГРІМАТКО-Україна

    Компанія постачає найкращу агротехніку всесвітньовідомих виробників та є

єдиним в Україні офіційним дистриб'ютором навантажувачів JCB, самохідних обприскувачів Jacto та сівалок Monosem.

15. КОНКОРД

Надійний партнер з постачання якісної с/г техніки та обладнання вже понад 25 років. Особливою цінністю компанії є створення довгострокових партнерських відносин за рахунок допомоги у придбанні с/г техніки, професійного сервісного обслуговування і поглибленого ремонту на базі власних сервісних центрів.

16. АГРОТЕРРА

Офіційний дилер провідних світових виробників агротехніки: New Holland, Lemken, Dawn, Rauch, Weidemann, Pronar, Gaspardo, 360 Yield Center.

17. АГРОРЕСУРС

Один з основних операторів на ринку України, метою якого є комплексне матеріально-технічне забезпечення аграріїв. Компанія здійснює продаж с/г техніки вітчизняного та зарубіжного виробництва й запасних частин до неї.

18. УКРАВТОЗАПЧАСТИНА

Офіційний дилер високопродуктивних тракторів Landini та McCormick виробництва машинобудівного холдингу Argo Tractors S.p.A., що заснований 1884 року. Надійність, простота і технологічність роблять дані трактори оптимальним рішенням для будь-яких задач. Усі трактори виробляються в Італії.

19. АМАКО Україна

Один з найбільших в Україні дилерів сільгосптехніки брендів Massey Ferguson, Maschio Gaspardo, Geringhoff, WESTERN та комерційних автомобілів IVECO. Компанія, що є частиною потужної міжнародної групи компаній Alkhorayef Group, розпочала свою діяльність 1996 року і налічує 16 представництв по всій території України.

20. ALS WEST

Офіційний дилер техніки New Holland, а також сівалок і грунтообробної техніки Maschio Gaspardo в Західній Україні. Входить до складу потужної

міжнародної компанії Alkhorayef Group, представленої в більш ніж 40 країнах світу.

21. KMZ INDUSTRIES

Провідний український постачальник повного спектру елеваторного обладнання для зберігання та обробки зерна.

22. СИНГЕНТА

Провідна компанія у світі агробізнесу, яка пропонує понад 80 засобів захисту рослин, велику кількість гібридів та сортів насіння. Компанію вирізняє високоякісна продукція та інтегрований підхід до вирішення поставлених завдань.

23. OSTCHEM RETAIL

Займається організацією продажів та прямих поставок мінеральних добрив від заводів - виробників холдингу OSTCHEM кінцевому споживачу – агровиробнику України. Холдинг OSTCHEM входить в десятку лідерів світових виробників азотних добрив.

24. АСП ГРУП

Офіційний дилер техніки та обладнанням торгових марок Blu-Jet, Montag, Yetter, Chembine, Ag Leader, Micro-Trak.

25. КЕТ Україна

Є офіційним дилером в Україні австрійських та німецьких виробників техніки для агробізнесу Einböck, Müthing, Mammut та ін. Компанія з 2009 року працює на ринку України, здійснюючи реалізацію та післяпродажне обслуговування (сервіс та запасні частини) сільськогосподарської техніки.

26. БІОФЕРТ

Імпортер та дистриб’ютор провідних європейських виробників мінеральних та органічних добрив, яка розпочала свою діяльність у 2012р. Компанія сконцентрована виключно на живленні, акумулюючи досвід провідних виробників світу, та підібрала найоптимальніші продукти, що підходять для умов вирощування в Україні, як по якості, так і по ціні.

27. ПКП-УКРАЇНА ТРЕЙДІНГ

Є офіційним представництвом в Україні однієї з найбільших світових, вертикально інтегрованих, нафтовидобувних компаній - Petro-Canada Lubricants, і більше 25-ти років успішно працює в сфері промислового інжинірингу в Україні.

28. LOZOVA MACHINERY

ЛОЗІВСЬКІ МАШИНИ серійно виробляють понад 30 видів ґрунтообробної техніки, серію обприскувачів і трейлерів-перевантажувачів. Крім України техніка LOZOVA MACHINERY поставляється в Європу, країни СНД, Канаду.

29. ТЕРРАГРЕЙН ГРУП

Є дистриб'ютором та імпортером мінеральних добрив для агропромислової галузі України і вже близько 7 років забезпечує агровиробників якісною продукцією та послугами для досягнення найкращих результатів у вирощуванні сільськогосподарських культур.

Террагрейн Груп співпрацює з провідними європейськими виробниками мінеральних добрив, зокрема Grupa Azoty Pulawy, Grupa Azoty Police, Grupa Azoty S.A. (Tarnow), Grupa Azoty Kędzierzyn S.A., GZNF FOSFORY, Luvena S.A., JSC «LVAGROO», ОАО «Гродно Азот».

Додаток В

Умови надання кредиту за партнерськими програмами для бізнесу.

Назва компанії	**Термін кредитування**	**Відсоткова ставка**	**1-й внесок**	**Застава**	**Графік погашення**	**Комісія**
KUHN	До 7 років	від 3,05% річних в USD; від 11,30% р-х в UAH	від 20%	техніка, що купується, аграрна розписка	відповідно до сезону	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня
ЛЕМКЕН	До 7 років	від 2,80% річних в USD ; від 11,05% річних в UAH	від 0%	техніка, що купується, аграрна розписка	відповідно до сезону	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня
АГСОЛКО	До 7 років	від 1,05% річних в USD від 9,25% річних в UAH	від 0%	техніка, що купується, аграрна розписка	відповідно до сезону	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня
ГРУПА КОМПАНІЙ «ТЕХНОТОРГ»	До 7 років	від 1,05% в USD від 9,25% в UAH	від 0%	техніка, що купується, аграрна розписка	відповідно до сезону	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня

АГРОБУДІВЕЛЬНИЙ АЛЬЯНС АСТРА	ПЬОТІНГЕР	УКРФАРМІНГ	TITAN MACHINERY UKRAINE	РОПА УКРАЇНА	АГРО-ТЕМП
До 7 років	До 7 років	До 7 років	До 7 років	До 7 років	До 7 років
від 2,80% річних в USD від 11,05% річних в UAH	від 2,80% річних в USD від 11,05% річних в UAH	від 4,55% річних в USD від 12,90% річних в UAH	від 0,75% річних в USD від 10,75% річних в UAH	від 2,80% річних в USD від 11,05% річних в UAH	від 2,80% річних в USD від 11,05% річних в UAH
від 0%	від 0%	від 0%	від 0%	від 0%	від 0%
техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка
відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону
за видачу 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня

АГРОТЕРРА	КОНКОРД	АГРІМАТКО-УКРАЇНА	AICO	УКРАГРОЗАПЧАСТИНА	КІВОНЬ
До 7 років	До 7 років	До 7 років	До 7 років	До 7 років	До 5 років
від 1,05 % річних в USD від 9,25 % річних в UAH	від 2,80 % річних в USD від 11,05 % річних в UAH	від 0,01% річних в USD від 5,60% річних в UAH	від 0,01% річних в USD від 5,60% річних в UAH	від 4,55% річних в USD; від 12,90% річних в UAH	від 0,01% річних в USD від 7,40% річних в UAH
від 0%	від 0%	від 0%	від 0%	від 0%	від 0%
техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка
відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону
за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня

OSTCHEM RETAIL	KMZ INDUSTRIES	ALS WEST	АМАКО УКРАЇНА	УКРАВТОЗАПЧАСТИНА	АГРОРЕСУРС
До 18 місяців	До 7 років	До 7 років	До 7 років	До 7 років	До 7 років
від 0,01 % річних в USD від 0,01 % річних в UAH	від 6 % річних в USD від 13,85 % річних в UAH	від 1,05 % річних в USD від 9,25 % річних в UAH	від 1,05 % річних в USD від 9,25 % річних в UAH	від 0,01 % річних в USD від 7,40 % річних в UAH	від 0,01 % річних в USD від 7,40 % річних в UAH
від 0%	від 0%	від 0%	від 0%	від 0%	від 0%
Без застави або аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка
відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону
за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня

ТЕРРАГРЕЙН ГРУП	LOZOVA MACHINERY	ПКП-УКРАЇНА ТРЕЙДІНГ	БІОФЕРТ	КЕТ УКРАЇНА	АСП ГРУП
До 12 місяців	До 5 років	До 12 місяців	До 12 місяців	До 7 років	До 7 років
від 0,01 % річних в USD від 0,01 % річних в UAH	від 0,01 % річних в USD від 0,15 % річних в UAH	від 0,01 % річних в UAH	від 0,01 % річних в UAH	від 0,01 % річних в USD від 7,40 % річних в UAH	від 0,01 % річних в USD від 5,60 % річних в UAH
від 0%	від 20%	від 0%	від 0%	від 0%	від 0%
Без застави або аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	Без застави або аграрна розписка	Без застави або аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка	техніка, що купується, аграрна розписка
відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону	відповідно до сезону
за видачу – 1,5 % від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1,5 % від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1,5 % від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня	за видачу – 1% від суми кредиту, за дострокове погашення – відсутня