

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Шатковські Гжегож

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

30.10.2018

(дата)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

09807862

4. Місцезнаходження

79026, м.Львів, вул.Сахарова, 78

5. Міжміський код, телефон та факс

032 2972308 -

6. Адреса електронної пошти

lesya.tykhana@kredobank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Проміжна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		30.10.2018
		(дата)
2. Квартальна інформація розміщена на сторінці	<u>www.kredobank.com.ua/about/annual_reports</u>	30.10.2018
	(адреса сторінки)	власного веб-сайту
		(дата)

Зміст

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

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

18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів
19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
21. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку
22. Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X
23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)
24. Проміжний звіт керівництва X
25. Твердження щодо проміжної інформації X
26. Примітки:
- У звітному періоді ПАТ "КРЕДОБАНК" не приймав участі у створенні юридичних осіб. Посада корпоративного секретаря відсутня. Банк не здійснював випуску іпотечних облігацій. Емітент здійснює банківську діяльність, тому "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнена. Рішень про надання згоди на вчинення значних правочинів та правочинів, щодо яких є заінтересованість, не приймали. Забезпечення випуску боргових цінних паперів не надавалось. Банк не проводив аудит проміжної фінансової звітності. У зв'язку з невідповідністю електронних форм структури форм проміжної фінансової звітності ПАТ "КРЕДОБАНК" (складеної відповідно до МСФЗ), у електронній формі заповнено підсумкові дані, а проміжна фінансова звітність розкривається у відповідних примітках електронних форм звітності емітента. Проміжна фінансова звітність Банку є також доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці ПАТ "КРЕДОБАНК" за адресою www.kredobank.com.ua/about/annual_reports.htm.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"
2. Дата проведення державної реєстрації	31.03.1992
3. Територія (область)	Львівська
4. Статутний капітал (грн)	2248969469.16
5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0
6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
7. Середня кількість працівників (осіб)	1887
8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва, - -, - -
9. Органи управління підприємства	Загальні збори Спостережна Рада Правління
10. Засновники	Статут ПАТ "КРЕДОБАНК" не містить інформації про засновників. Засновники емітента на дату звіту не мають істотного впливу на управління діяльністю емітента, власником 100% акцій Банку є Powszechna Kasa Oszczadnosci Bank Polski Spolka Akcyjna (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА»), що не була засновником емітента д/н -
11. Банки, що обслуговують емітента:	
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Національний Банк України
2) МФО банку	300001
3) поточний рахунок	32009111101026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті	THE BANK OF NEW YORK MELLON
5) МФО банку	-
6) поточний рахунок	8900057211

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5

Надання банківських послуг, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	№43	11.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	д/н			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку	№43-2	19.12.2016	Національний банк України	Необмежена
Опис	д/н			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕН№185273	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	д/н			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕН№185274	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	д/н			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг)	АЕН№185275	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	д/н			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність	АЕН№286595	10.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	д/н			

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада	Голова Спостережної Ради
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паперські Якуб
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1972
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	25
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	РКО ВР SA., заступник Голови Правління
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
1. Посада	Заступник Голови Спостережної Ради
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Щесьняк Марек
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1977
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	19
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	АТ "РКО Іпотечний банк", заступник Голови Правління. Попередні посади: РКО ВР SA., директор департаменту; ПАТ "КРЕДОБАНК", заступник Голови Правління.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має
1. Посада	Член Спостережної Ради
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Крачковський Макс
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1979
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	РКО ВР SA., заступник Голови Правління. Попередні посади: депутат Сейму Республіки Польща.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада	Член Спостережної Ради
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Косьмічка Магдалена
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1974
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	20
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	РКО ВР S.A., директор Бюро. Попередня посади: РКО ВР S.A., заступник директора департаменту.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада	Член Спостережної Ради
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Мош Марцін
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1978
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	17
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	РКО ВР S.A., директор Департаменту. Попередні посади: РКО ВР S.A., директор Бюро.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада	Незалежний член Спостережної Ради
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кльоба Лев Гнатович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1953
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	50
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Національний університет "Львівська Політехніка", доцент.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада	Незалежний член Спостережної Ради
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Чухрай Наталія Іванівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1964
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	31
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	Національний університет "Львівська Політехніка", проректор. Попередні місця праці: Національний університет "Львівська Політехніка", завідувач кафедру.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада	Голова Правління
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Шатковскі Гжегож Станіслав
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1970
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	20
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "КРЕДОБАНК": в.о.Голови Правління, Перший заступник Голови Правління, заступник Голови Правління, член Спостережної ради.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада	Перший заступник Голови Правління
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Раган Дам'ян Мечислав
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1968
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	21
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "КРЕДОБАНК", заступник Голови Правління. Nordea Bank Polska S.A., виконавчий директор.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. 06.08.2018р. Спостережна Рада ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняла

рішення про звільнення Дам'яна Рагана з посади Першого Заступника Голови Правління ПАТ "КРЕДОБАНК за угодою сторін з 28.09.2018 року.

Першим Заступником Голови Правління ПАТ "КРЕДОБАНК" строком на 3 роки з дня отримання ним дозволу на працевлаштування на цій посаді, однак не раніше, ніж 1 жовтня 2018 року, прийнято рішення призначити Єжи Яцека Шугаєва.

1. Посада Заступник Голови Правління

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

3. Ідентифікаційний код юридичної особи -

4. Рік народження 1974

5. Освіта вища

6. Стаж роботи (років) 21

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав РКО ВР S.A., експерт.

8. Опис Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада Заступник Голови Правління

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

3. Ідентифікаційний код юридичної особи -

4. Рік народження 1978

5. Освіта вища

6. Стаж роботи (років) 16

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав ПАТ "КРЕДОБАНК": виконавчий директор, директор департаменту, заступник директора департаменту.

8. Опис Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

1. Посада Член Правління-директор департаменту контролю та фінансового моніторингу

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

3. Ідентифікаційний код юридичної особи -

4. Рік народження 1980

5. Освіта вища

6. Стаж роботи (років)	18
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "КРЕДОБАНК", директор департаменту.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада	Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Лотоцький Василь Володимирович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1967
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	27
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "КРЕДОБАНК", головний бухгалтер.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада	Голова Ревізійної комісії
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Чулада Івона
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1969
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	23
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	РКО ВР Finat sp.z o.o., заступник Голови Правління. РКО ВР S.A., директор департаменту.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада	Заступник Голови Ревізійної комісії
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Людвіняк Сабіна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1956
5. Освіта	вища

6. Стаж роботи (років)	40
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	РКО ВР S.A., начальник відділу.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада	Член Ревізійної комісії, секретар Ревізійної комісії
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Курек Беата
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1961
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	38
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	РКО ВР S.A., начальник відділу.
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада	Член Ревізійної комісії
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Росьцішевська Анна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1971
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	22
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	РКО ВР S.A., експерт
8. Опис	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
1. Посада	Член Ревізійної комісії
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Васяк Богдан
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1948
5. Освіта	вища

6. Стаж роботи (років)

38

7. Найменування підприємства
та попередня посада, яку
займав

РКО ВР S.A., експерт

8. Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не
має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	102449	X	X
у тому числі:				
кредит банку	11.10.2017	102449	10.34	10.10.2019
Зобов'язання за цінними паперами	X	303585	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	303585	X	X
облігації відсоткові серії А	26.12.2017	44473	15	26.11.2022
облігації відсоткові серії В	13.07.2018	259112	15	28.12.2022
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	32129	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	14093089	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	14531252	X	X
Опис:	д/н			

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
03.11.2015	132/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1300571007	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	224896946916	2248969469.16	100
Опис		Прості іменні акції Банку включені до біржових списків ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" (код в ПФТС - ZUKB) та ПАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" (код в торговій системі - KRDB) без включення до біржових реєстрів. Фактів лістингу\делістингу за звітний період не було. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його цінними паперами на зовнішніх ринках.							

2. Інформація про облігації емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні)	Номінальна вартість (грн.)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн.)	Процентна ставка (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу за звітний період (грн.)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
27.10.2017	84/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсоткові	1000	250000	Бездокументарні іменні	2500000000	15	щоквартально	1462414.80	26.11.2022
Опис	<p>29.01.2018р. відбулось включення облігацій ПАТ "КРЕДОБАНК" у лістинг фондової біржі ПАТ "Українська біржа" : облігації відсоткові бездокументарні іменні загальна номінальна вартість яких становить - 250 000 000,00 грн., кількістю - 250 000 штук. Співвідношення частки у загальній кількості цінних паперів, щодо яких вчинена дія, до загального розміру конкретного випуску цінних паперів (у відсотках) – 100%. Облігації допущені до обігу та включено до біржового списку ПАТ «Фондова біржа «Перспектива».</p> <p>Інформація щодо здійснення торгівлі облігаціями ПАТ «КРЕДОБАНК» на зовнішніх ринках у емітента відсутня.</p> <p>Мета емісії: Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі – 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Спосіб розміщення: публічне розміщення через організатора торгівлі ПАТ "ФБ "Перспектива"</p> <p>Дострокове погашення: Можливість дострокового погашення емітентом всього випуску (серії) облігацій за власною ініціативою Емітента не передбачено.</p> <p>Викуп облігацій протягом звітного періоду емітентом не здійснювався.</p> <p>Протягом 3 кварталу 2018р. Банк здійснив виплату відсоткового доходу власникам облігацій серії "А" за 3-й відсотковий період в розмірі 1462414,80 грн. (у вересні 2018 р.), разом з початку року виплачено 3317155,6 грн.</p>										
27.10.2017	85/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсоткові	1000	250000	Бездокументарні іменні	2500000000	15	щоквартально	7947500	28.12.2022
Опис	<p>Облігацій ПАТ «КРЕДОБАНК» включені до біржових списків ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА" (серія «А» та серія «В», тікери AKRDB та BKRDB відповідно) та ПАТ «Українська біржа» (тільки серія «А», тікер KRDB01).</p> <p>Мета емісії: Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі – 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Спосіб розміщення: публічне розміщення через організатора торгівлі ПАТ "ФБ "Перспектива"</p> <p>Дострокове погашення: Можливість дострокового погашення емітентом всього випуску (серії) облігацій за власною ініціативою Емітента не передбачено.</p> <p>Викуп облігацій протягом звітного періоду емітентом не здійснювався.</p>										

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
03.11.2015	132/1/2015	UA1300571007	22489694691 6	2248969469.1 6	22489694691 6	0	0
Опис:							
д/н							

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва ПАТ «КРЕДОБАНК» за III квартал 2018 року

(Звіт про управління)

1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснює діяльність.

Діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» протягом I-III кварталів 2018 року відбувалась в умовах триваючого економічного зростання в Україні. У 1-му кварталі 2018 року реальний ВВП зріс на 3,1% у річному вимірі, у 2-му кварталі темпи економічного зростання прискорилися до 3,8%. Підтримували зростання економіки подальше підвищення доходів населення, що стимулювало споживчий попит, високі ділові очікування та зумовлене ними зростання інвестиційної активності, а також загалом сприятлива кон'юнктура на зовнішніх ринках. Під впливом жорсткої монетарної політики НБУ та сезонного збільшення пропозиції продуктів харчування інфляція з початку 2018 року помітно уповільнилась – з 13,7% у річному обрахунку в грудні 2017 р. до 8,9% у вересні. У вересні 2018 року споживчі ціни зросли на 1,9%, а від початку року їх зростання становило 5,6%.

Незважаючи на позитивну тенденцію до уповільнення інфляції, НБУ з урахуванням збереження інфляційних ризиків та зростання волатильності на фінансових ринках протягом 3-го кварталу двічі підвищував облікову ставку до рівня 18,0%. Це є свідченням, що НБУ оцінює інфляційні ризики у середньостроковій перспективі як істотні через дію низки чинників – подальшого поживлення внутрішнього попиту, активної трудової міграції, посилення ризиків щодо отримання чергового траншу Міжнародного валютного фонду та іншого пов'язаного фінансування, високі інфляційні очікування, зниження інтересу інвесторів до активів країн, що розвиваються. Результатом збереження жорсткої монетарної політики стало зростання доходності гривневих фінансових інструментів та збільшення процентних ставок за операціями банків.

Завдяки збільшенню зацікавленості іноземних інвесторів у гривневих цінних паперах та зростанню надходжень валютної виручки від експортерів у першій половині року відбулася зміна девальваційного тренду гривні. Проте протягом 3-го кварталу попит на іноземну валюту знову перевищив її пропозицію, здійснюючи тиск на курс національної валюти. Для згладжування надмірних коливань Національний банк був вимушений відновити інтервенції на валютному ринку. За підсумками 9 місяців 2018 року офіційний курс гривні до долара США знизився на 1% – з 28,07 UAH/USD до 28,27 UAH/USD.

У I-III кварталах депозити юридичних осіб в банківському секторі скоротились на -2,7%, переважно за рахунок скорочення залишків в національній валюті на -4,9%. Натомість роздрібні депозити зросли на 7,3%, при цьому гривневі депозити збільшилися за 9 місяців на 10%, а валютні – на 4%. Цьому сприяло підвищення номінальних доходів населення та збільшення привабливості гривневих депозитів на тлі зміцнення гривні. Банки продовжували поступово нарощувати кредитування. Загальні залишки за кредитами зросли за I-III квартали на 8,3% як за рахунок кредитів, наданих юридичним особам (ріст на 6,7%), так і за рахунок збільшення залишків за кредитами фізичним особам (на 16,0%). Найбільш динамічно зростали роздрібні кредити в гривні – на 23,7%, а також валютні кредити юридичним особам – на 8,8% з початку року.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Протягом звітного періоду Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 5 осіб. Рішенням Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК» №61/2018 від 06.08.2018 р. припинено з 28.09.2018 р. Трудовий контракт з Першим заступником Голови Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» Д. Раганом. Одночасно Рішенням Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК» №62 /2018 від 06.08.2018 р. обрано з 01.10.2018 р. Першим заступником Голови Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» Є. Шугаєва. З початку 2018 року відбулося 22 засідань Правління, а також 1441 рішень було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання. Протягом звітного періоду Спостережна Рада ПАТ «КРЕДОБАНК» діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління, в складі 7 осіб. Склад Спостережної Ради 26 квітня 2018 року був переобраний на новий строк за одноосібним Рішенням акціонера РКО Bank

Polski SA. Персональних змін в складі Спостережної Ради протягом звітного періоду не відбулося. Рішенням Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК" від 04 червня 2018 року було обрано Якуба Паперські Головою Спостережної Ради (був Головою у попередньому складі Ради), а Марека Щесьняка заступником Голови Спостережної Ради (був заступником Голови у попередньому складі Ради). З початку 2018 року відбулося 5 засідань Спостережної Ради, а також 41 рішення було ухвалено в робочому порядку без проведення засідання.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.10.2018 р. організаційна структура ПАТ «КРЕДОБАНК» включає Головний банк та 93 відділення. З початку 2018 року кількість відділень Банку зменшилась на 9 од. – переважно через закриття відділень, що були розташовані у приміщеннях візових центрів. При цьому Банк продовжував реалізовувати програму модернізації відділень відповідно до сучасних стандартів (відділення у м.Миколаїв та м.Жидачів Львівської області) та передислокації окремих відділень у більш зручні для клієнтів приміщення (відділення у м.Харків та м.Ковель Волинської області).

Мережа установ Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового та операційного планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; організації внутрішнього контролю; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Відділення є відокремленими підрозділами Банку, операції яких відображаються на балансі Банку. Відділення організовують та здійснюють продаж банківських продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності. Додатковими каналами продажу ПАТ «КРЕДОБАНК» є мережа власних банкоматів, що включає понад 270 одиниць, та 105 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

1.4 Інформація про придбання акцій.

Протягом звітного періоду ПАТ «КРЕДОБАНК» не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

У I кварталі 2018р. РКО Bank Polski SA як мажоритарний акціонер ПАТ «КРЕДОБАНК» (99,6% акцій у власності) ініціював процедуру squeeze-out (примусового викупу акцій у міноритарних акціонерів). Відповідно до отриманого Банком офіційного повідомлення Національного депозитарію (лист за вих.№1802 від 17.04.2018 р.) процедура squeeze-out успішно завершилась, за результатами чого РКО Bank Polski SA став власником 100% акцій ПАТ «КРЕДОБАНК». На даний час триває виплата коштів за викуплені акції колишнім міноритарним акціонерам через всі відділення ПАТ «КРЕДОБАНК». Виплата коштів за викуплені акції проводиться після ідентифікації особи, без утримання будь-яких комісій чи зборів.

1.5 Короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги.

ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу. Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктових ринків та сегментних груп клієнтів – пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК». Діяльності Банку притаманні ті самі сезонні коливання, що й усій українській економіці, і індивідуальні істотні ознаки сезонності або циклічності бізнесу ПАТ «КРЕДОБАНК» відсутні.

Враховуючи наявність у ПАТ «КРЕДОБАНК» стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібного бізнесу та обслуговування малого та середнього бізнесу. Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка ПАТ «КРЕДОБАНК» (розрахована як відсоток від

загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 вересня 2018 року 0,91% за кредитами та 1,19% за депозитами. Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, ПАТ «КРЕДОБАНК» в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України.

Основними продуктами та послугами ПАТ «КРЕДОБАНК» є залучення депозитів у національній та іноземній валюті, кредитування на поточні та інвестиційні потреби, лізинг, обслуговування розрахунків та переказів, документарні послуги, операції з іноземною валютою та цінними паперами, надання депозитарних послуг.

1.6 Отримані нагороди.

За звітний період висока динаміка розвитку бізнесу, відмінний фінансовий стан і надійність ПАТ «КРЕДОБАНК» були відзначені експертним середовищем. В 3-му кварталі 2018 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- 1-ше місце у номінації «Кращі депозити для бізнесу» у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства «Простобанк Консалтинг»;
- 1-ше місце у номінації «Кращі кредити на розвиток бізнесу» у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства «Простобанк Консалтинг»;
- 3-тє місце у номінації «Кращі депозити для населення» та у номінації «Кращі кредити на вторинному ринку житла» у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства «Простобанк Консалтинг»;
- 4-те місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією рейтингового агентства «Стандарт Рейтинг»;
- 6-те місце у рейтингу найнадійніших банків від Інтернет-видання ринку страхових послуг «Форіншурер».

2. Цілі ПАТ «КРЕДОБАНК» та стратегія досягнення цих цілей.

Місія ПАТ "КРЕДОБАНК" – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів. Довгострокове бачення ПАТ «КРЕДОБАНК» – це ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів.

Діюча Стратегія ПАТ «КРЕДОБАНК» була затверджена у 2017 році та охоплює період до кінця 2020 року. Стратегія передбачає органічний ріст Банку з визначеною географічною концентрацією його діяльності та орієнтацією на ключові сегменти клієнтів. Пріоритетними регіонами для розвитку Банку є Західна Україна, місто Київ, а також найбільші міста Сходу та Півдня України. ПАТ «КРЕДОБАНК» залишатиметься банком для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, але також прагнучим залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Банк буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику.

ПАТ «КРЕДОБАНК» планує у 2018-2020 рр. продовжувати розвиток всіх напрямків свого бізнесу, активно залучати нових клієнтів та досягти темпів росту основних показників вище середньоринкового рівня. ПАТ «КРЕДОБАНК» приділятиме пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжуватиме удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів та ефективний баланс між надійністю та зручністю. Посилення «діджиталізації» Банку як один із стратегічних пріоритетів має на меті підвищення рівня самообслуговування та зниження витратності операцій, підвищення ефективності клієнтських пропозицій при належній безпеці активів клієнтів і Банку.

Головними стратегічними цілями ПАТ «КРЕДОБАНК» є досягнення провідних позицій у роздрібному кредитуванні (входження в ТОП-7 банків), забезпечення очікуваного акціонерами рівня віддачі на капітал (>20%) та підтримка темпів зростання, які вдвічі вищі за середні у банківському секторі, а також уніфікована якість обслуговування у всіх відділеннях та дистанційних каналах.

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом ПАТ «КРЕДОБАНК», що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.10.2018 р. статутний капітал ПАТ «КРЕДОБАНК» складає 2 249,0 млн.грн. і його величина з початку року не змінилася.

Регулятивний капітал ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.10.2018 р. складає 1 746,5 млн.грн. і зріс з початку року на 336,0 млн.грн. або на 24%. Це забезпечило підвищення значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з 15,71% на початок 2018 року до 15,83% на кінець звітного періоду. Таким чином, ПАТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом всього звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу 71% припадає на основний капітал, а 29% на додатковий капітал.

Протягом звітного періоду ліквідність ПАТ «КРЕДОБАНК» перебувала на безпечному рівні – Банк не лише дотримувався всіх нормативів ліквідності, встановлених НБУ, але й сформував і підтримував гарний запас за нормативами ліквідності по відношенню до нормативних значень. В той же час, значення нормативів ліквідності Банку були нижчими ніж їх середнє значення по банківському сектору, що обумовлено наявністю значної надлишкової ліквідності в секторі протягом звітного періоду.

Значення нормативу миттєвої ліквідності ПАТ «КРЕДОБАНК» (Н4) станом на 01.10.2018 р. складає 31,6%, що на 11,6 п.п. перевищує встановлене НБУ граничне значення. Значення нормативу поточної ліквідності ПАТ «КРЕДОБАНК» (Н5) станом на 01.10.2018 був на рівні 47,1%, що на 7,1 п.п. перевищує граничне значення. Значення нормативу короткострокової ліквідності Банку (Н6) на 01.10.2018 становив 67,7%, що на 7,7 п.п. перевищує граничне значення, встановлене НБУ.

Важливе значення при управлінні ліквідністю в ПАТ «КРЕДОБАНК» має можливість використання кредитних ліній від акціонера – РКО Bank Polski SA, зокрема, короткострокової лінії в сумі, еквівалентній 96 млн. польських злотих, та довгострокової лінії в сумі 30 млн. доларів.

Протягом I-III кварталів залишки коштів клієнтів в ПАТ «КРЕДОБАНК» зросли на 9,7% до 11 956 млн.грн. При цьому увесь приріст залишків коштів клієнтів був досягнутий у 3-му кварталі поточного року.

Основним нефінансовим ресурсом ПАТ «КРЕДОБАНК» у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 01 жовтня 2018 р. склала 2125 осіб та скоротилась порівняно до початку року на 37 осіб або на -2%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту – 83% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 36 років. За гендерною структурою серед працівників ПАТ «КРЕДОБАНК» переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

ПАТ «КРЕДОБАНК» проводить прозору кадрову політику, відповідно до якої підбір працівників, кар'єрний ріст і матеріальна винагорода базується на оцінці кваліфікації, професійних умінь і результатів роботи. Кадрова політика ПАТ «КРЕДОБАНК» спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

Протягом звітного періоду наукові дослідження та розробки за звітний період ПАТ «КРЕДОБАНК» не виконувалися, окрім проведення поточного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на банківському ринку, а також проведення регулярних опитувань клієнтів.

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Управління ризиками – одна з ключових функцій стратегічного управління ПАТ «КРЕДОБАНК» в сфері банківських операцій, за допомогою якої Банк ідентифікує, оцінює та здійснює моніторинг і контроль рівня ризику. Основні норми управління ризиками в Банку визначає Стратегія управління банківським ризиком в ПАТ «КРЕДОБАНК». Стратегія передбачає безперервний аналіз існуючих та виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів. Виконання поставлених цілей та

завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма видами ризиків в Банку – зокрема кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ризиком зміни процентної ставки, валютним ризиком, операційним ризиком, ризиком невідповідності, ризиком макроекономічних змін, ризиком моделей, ризиком цінних паперів та ризиком репутації. З метою визначення максимального рівня ризику, який Банк готовий прийняти, на рівні Спостережної Ради Банку було встановлено стратегічні ліміти толерантності до ризику.

Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку за трьома незалежними лініями: управління ризиком у межах операційної діяльності, в межах встановлених лімітів і на підставі внутрішніх нормативних документів Банку, які мають вбудовані механізми контролю ризику, внутрішній контроль та відповідність заходів вимогам чинного законодавства України, вимірювання, моніторинг, здійснення контролю і звітування, інформування про виявлені загрози і невідповідності, формування внутрішніх нормативних документів Банку, які визначають принципи, методи, інструменти і процедури управління ризиком, а також оцінку ефективності заходів, незалежний аудит ключових елементів управління ризиком та контрольних функцій в діяльності Банку.

Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» є активним учасником процесу управління ризиком у Банку, приймаючи рішення щодо операцій, які несуть підвищений ризик, на основі регулярної інформації щодо профілю та рівня ризику, а також рівня лімітів стратегічних лімітів толерантності. Стратегічні ліміти толерантності до банківського ризику визначають максимальний рівень ризику, який Банк готовий прийняти.

У Банку особлива увага приділяється кредитному ризику та управлінню кредитною заборгованістю. Стратегія Банку щодо управління кредитним ризиком викладена в Кредитній політиці ПАТ «КРЕДОБАНК», яку затверджує Спостережна Рада ПАТ «КРЕДОБАНК» відповідно до своєї компетенції.

Основною метою процесу управління кредитним ризиком в Банку є забезпечення стабільного розвитку кредитування з урахуванням усіх істотних ризиків, пов'язаних з цією діяльністю.

Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджуючих заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності.

Банк акцентує увагу на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконалення кредитної діяльності, удосконалення системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, метою яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю Банку. Банком проводиться активна діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рівнем кредитного ризику, також особлива увага приділяється автоматизації процесів моніторингу, вдосконаленню системи раннього попередження загроз.

3.3 Відносини з акціонерами та пов'язаними особами.

Протягом звітнього періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту ПАТ "КРЕДОБАНК" і Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність банку. У квітні 2018 року Банк в результаті проведеного викупу акцій в рамках процедури squeeze-out став акціонерним товариством з єдиним акціонером - РКО Bank Polski S.A. З огляду на це й відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства"

повноваження річних загальних зборів Банку 26.04.2018 р. були здійснені акціонером Банку – РКО Bank Polski S.A. одноосібно.

Акціонер приймав участь в управлінні Банком через членів Спостережної Ради, які були обрані 26.04.2018 р. Члени Спостережної Ради як представники акціонера, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист прав акціонерів та контролювали діяльність Правління.

Протягом звітнього періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.10.2018 р. становило менше 0,4% при встановленому НБУ гранично допустимому

рівні не більше 5%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

З початку року чисті активи ПАТ «КРЕДОБАНК» зросли на 14,5% і склали 16 386 млн.грн. Така зміна величини активів була зумовлена, насамперед, зростанням портфелю кредитів, виданих клієнтам, на 22% до 9 586 млн.грн. при незначному зростанні на 3% портфелю інвестиційних цінних паперів, що представлені облігаціями внутрішньої державної позики.

З початку року ПАТ «КРЕДОБАНК» видав 6 205 млн.грн. нових кредитів, зокрема 65% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 35% – позичальникам-фізичним особам. Порівняно з I-III кварталами попереднього року обсяг видачі нових кредитів зріс на 15%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку на ринку кредитування. За видами кредитів найкращу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року ПАТ «КРЕДОБАНК» досягнув у споживчому кредитуванні – ріст обсягів видачі кредитів на 65%, кредитуванні корпоративних клієнтів – ріст обсягів видачі кредитів на 19%. Також значно (в 1,8 рази) зріс обсяг лізингових операцій, що є новим та перспективним напрямком активних операцій для Банку.

Дотримуючись збалансованого та консервативного підходу до управління активами і пасивами, ПАТ «КРЕДОБАНК» протягом звітного періоду утримував співвідношення виданих кредитів до залучених коштів клієнтів нижче 100%.

Операційний дохід ПАТ «КРЕДОБАНК» за підсумками I-III кварталів помітно перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу на 21% р/р та зростання чистого комісійного доходу на 12% р/р. Чистий прибуток Банку за підсумками I-III кварталів склав 378,1 млн.грн., що на 20% перевищує прибуток, зароблений Банком у аналогічному періоді минулого року.

Зростання бізнес-показників Банку було забезпечено як за рахунок розширення співпраці з існуючою клієнтською базою, перехресного продажу (крос-селлінгу) додаткових банківських продуктів наявним клієнтам, так і за рахунок залучення на обслуговування нових клієнтів з усіх ключових сегментів. З початку 2018 року кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в ПАТ «КРЕДОБАНК» зросла на 1,5 тис.осіб до 53,0 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів ПАТ «КРЕДОБАНК» за звітний період зросла на 62 тис.осіб до 527 тисяч осіб.

Протягом 4-го кварталу 2018 року та у 2019 році ПАТ «КРЕДОБАНК» продовжить реалізовувати затверджену Спостережною Радою Стратегію, скеровану на створення вартості Банку. ПАТ «КРЕДОБАНК» надалі планує нарощувати активи та обсяг активних операцій, фінансуючи їх за рахунок ресурсів, залучених на українському ринку. Зростання бізнес-активності має призвести до збільшення розміру заробленого Банком прибутку та забезпечити досягнення головної стратегічної цілі – віддачі на капітал, рівень якої відповідає очікуванням акціонерів. Цьому має сприяти як збільшення кредитного портфелю Банку, так і формування відповідної структури його пасивів, збалансованої за строками та вартістю. ПАТ «КРЕДОБАНК» не публікує більш детальних прогнозів, що стосуються очікуваних фінансових результатів діяльності в 2018-2019 роках.

Поряд з цим керівництво ПАТ «КРЕДОБАНК» усвідомлює наявні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із зовнішніми факторами (як економічними, так і військово-політичними). На цей час неможливо передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор України та її економіку в цілому, в отже і оцінити який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку. Разом з тим, менеджмент ПАТ «КРЕДОБАНК» впевнений, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку згідно затвердженої Стратегії.

5. Ключові показники діяльності.

Ключовим показником ефективності діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» для керівництва та акціонерів є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований акціонерами. За підсумками I-III кварталів значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 30%, що перевищує цільовий рівень передбачений Стратегією на період 2018-2020 рр. (понад 20%) та засвідчує високу ефективність діяльності. Рівень віддачі на активи (ROA) при цьому складає 3,3% порівняно з 3,2% за підсумками 2017 року.

Незважаючи досить високу інфляцію в Україні, що істотно перевищує прогнози та цільовий рівень, оголошений Національним банком, протягом звітного періоду ПАТ «КРЕДОБАНК» стримував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника «Відношення витрат до доходів (С/І)» рівні 58% станом 01.10.2018 р. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.10.2018 р. склала 8,87%, що майже вдвічі перевищує чисту процентну маржу в середньому по банківському сектору.

За рахунок вищої бізнес-активності порівняно із більшістю конкурентів та банківського сектору в цілому, ПАТ «КРЕДОБАНК» за підсумками звітного періоду досягнув посилення своїх ринкових позицій. Так, частка Банку за виданими кредитами зросла за 8 місяців 2018 року (згідно останніх статистичних даних НБУ, оприлюднених на момент підготовки цього Звіту) на 0,17 п.п. до 0,91%, а за залученими депозитами – на 0,04 п.п. до 1,19%. ПАТ «КРЕДОБАНК» міцно закріпився в ТОП-20 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи ПАТ "КРЕДОБАНК" надають твердження про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, згідно із Законом України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність», містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти			
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів			
Цінні папери в портфелі банку на продаж			
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість			
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив			
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи			
Інші фінансові активи			
Інші активи			
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
Усього активів:		16386216	14307667
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків			
Кошти клієнтів			
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями			
Інші фінансові зобов'язання			

Інші зобов'язання			
Субординований борг			
Зобов'язання групи вибуття			
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
Усього зобов'язань:		14531252	12804172
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал			
Емісійні різниці			
Незарєєстрований статутний капітал			
Інший додатковий капітал			
Резервні та інші фонди банку			
Резерви переоцінки			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)			
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		1854964	1503495
Усього зобов'язань та власного капіталу		16386216	14307667

У тисячах гривень Прим. 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2	323	390	2	322	054	
Заборгованість інших банків	6	8	030		15		370	
Кредити та аванси клієнтам	7	9	586	073	7	856	641	
Інвестиційні цінні папери	8	3	204	028	3	109	690	
Передплата з поточного податку на прибуток					150	1	018	
Відстрочений актив з податку на прибуток					27	414	19	734
Інвестиційна нерухомість	14		170		14		592	
Нематеріальні активи	105		066		84		555	
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	9	836	205	748			956	
Інші фінансові активи	10		116	330		34	688	
Інші нефінансові активи	11		165	360		100	369	
Всього активів	16	386	216	14	307		667	
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками	12	1	940	288	1	624	499	
Кошти клієнтів	13	11	955	807	10	894	390	
Кошти інших фінансових організацій			102	449		102	465	
Випущені боргові цінні папери	14		303	585		4	759	
Зобов'язання з поточного податку на прибуток					32	129	20	313
Інші фінансові зобов'язання	15		101	348		55	101	
Інші нефінансові зобов'язання	16		95	646		102	645	
Всього зобов'язань	14	531	252	12	804		172	
Капітал								
Статутний капітал	2	248	969	2	248		969	

Накопичений	дефіцит	(528	857)	(879	573)		
Резерв	переоцінки	основних	засобів	110	284	110	536
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через							
інший	сукупний	дохід	24	568	23	563	
Всього	капіталу	1	854	964	1	503	495
Всього зобов'язань та капіталу 16 386 216 14 307 667							

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2018	року	Голова правління	Г. Шатковскі
			(підпис, ініціали, прізвище)
О.Лісний (032 2972782)		Головний бухгалтер	В. Лотоцький
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи			
Процентні витрати			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках			
Комісійні доходи			
Комісійні витрати			
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою			
Результат від переоцінки іноземної валюти			
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями			
Інші операційні доходи			
Адміністративні та інші операційні витрати			
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Витрати на податок на прибуток			
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває			
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік			
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			

Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупного доходу за рік		130841	147683
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

У тисячах гривень Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року 3 1 липня по 30 вересня 2017 року 3 1 січня по 30 вересня 2017 року

Процентні доходи 17 496 073 1 340 428 391 608 1 112 500

Процентні витрати 17 (142 104) (382 194) (112 939) (322 365)

Чистий процентний дохід 353 969 958 234 278 669 790 135

Комісійні доходи 18 149 403 412 906 124 542 338 820

Комісійні витрати 18 (35 765) (100 323) (22 817) (59 219)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 18 891 15 793 22 316 40 801

Результат від переоцінки іноземної валюти (9 797) 8 823 (11 407) (4 482)

Результат від реалізації інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 1 513 3 822 531 1 362

Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 2 321 2 294 - -

Результат від модифікації фінансових активів 61 (2 240) - -

Чистий збиток від оцінки зменшення корисності фінансових активів 19 (43 257) (92 330) (51 945) (126 858)

Резерв за зобов'язаннями 19 (2 389) (348) 148 (451)

Інші операційні доходи 20 4 013 17 721 10 061 18 246

Витрати на виплати працівникам (107 069) (311 983) (91 103) (247 249)

Витрати на знос та амортизацію 9 (43 611) (124 255) (27 531) (79 336)

Адміністративні та інші операційні витрати 21 (125 420) (328 642) (96 963) (286 640)

Прибуток до оподаткування 162 863 459 472 134 501 385 129

Витрати з податку на прибуток за звітний період 22 (30 248) (81 386) (24 303) (69 812)

Прибуток за звітний період 132 615 378 086 110 198 315 317

Інший сукупний дохід

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу: - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу (2 890) (28 746) 36 697 49 635 - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних

цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток 1 116 5 249 788 2 406 Інший сукупний дохід за звітний період (1 774) (23 497) 37 485 52 041 Всього сукупний дохід за звітний період 130 841 354 589 147 683 367 358 Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію) 23 0,0005 0,0017 0,0005 0,0014

Затверджено до випуску та підписано

<u>30.10.2018</u>	року	Голова правління	<u>Г. Шатковскі</u>
			(підпис, ініціали, прізвище)
<u>О. Лісний (032 297282)</u>		Головний бухгалтер	<u>В. Лотоцький</u>
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резерви і та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		2248969									1503495
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення											
Скоригований залишок на початок попереднього періоду											
Усього сукупного доходу:											

анулювання																			
Об'єднання компаній																			
Дивіденди																			
Додаткові статті – опис статей та вміст показників																			
Додаткові статті – усього за додатковими статтями																			
Залишок на кінець звітної періоду		2248969																	1854964

У тисячах гривень Прим. Статутний капітал Резерви переоцінки цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Резерви переоцінки основних засобів Накопичений дефіцит Всього капіталу

Залишок на 31 грудня 2017 року	2	248	969	23	563	110	536	(879	573)	1	503	495	
Вплив впровадження МСФЗ	9	3	24		502	-	(27	622)	(3		120)		
Залишок на 1 січня 2018 року з врахуванням впливу впровадження МСФЗ	9	2	248	969	48	065	110	536	(907	195)	1	500	375
Прибуток	-	-	-		378		086		378		086		
Інший сукупний дохід	-		(23		497)		-		(23		497)		
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2018 року	-		(23		497)	-	378	086	354		589		
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту			(252)						252		-		
Залишок на 30 вересня 2018 року	2	248	969	24	568	110	284	(528	857)	1	854	964	

У тисячах гривень Прим. Статутний капітал Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу Резерви переоцінки основних засобів Накопичений дефіцит Всього капіталу

Залишок на 31 грудня 2016 року	2	248	969	10	123	125	624	(1	296	841)	1	087	875
Прибуток	-	-	-		315		317		315		317		
Інший сукупний дохід	-		52		041		-		52		041		
Всього сукупний дохід з 1 січня по 30 вересня 2017 року	-		52		041	-	315	317	367		358		

Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту - - (11 194) 11 194 -
Залишок на 30 вересня 2017 року 2 248 969 62 164 114 430 (970 330) 1 455 233

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2018

року

Голова правління

Г. Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О. Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В. Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані			
Процентні витрати, що сплачені			
Комісійні доходи, що отримані			
Комісійні витрати, що сплачені			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
Інші отримані операційні доходи			
Виплати на утримання персоналу, сплачені			
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені			
Податок на прибуток, сплачений			
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1959	558266
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		2321431	1379352
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		2323390	1937618

У тисячах гривень Прим. З 1 січня по 30 вересня 2018 року З 1 січня по 30 вересня 2017 року
Грошові потоки від операційної діяльності Проценти отримані 1 402 841 1 136 865 Проценти сплачені (372 456) (315 789) Виплати та комісійні отримані 411 273 342 743 Виплати та комісійні сплачені (100 323) (59 219) Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою 15 793 40 801 Інший операційний дохід отриманий 23 983 8 844 Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені (324 098) (264 907) Адміністративні та інші операційні витрати сплачені (290 705) (263 343) Податок на прибуток сплачений (73 200) (36 000) Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях 693 108 589 995 Чисте зменшення заборгованості інших банків 8 082 31 665 Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам (1 777 812) (1 795 913) Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів (150 400) (121 483) Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками 313 989 (209 881) Чисте збільшення коштів клієнтів 1 044 187 1 750 837 Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань (5 979) 17 346 Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності 125 175 262 566 Грошові потоки від інвестиційної діяльності Придбання інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (2017 рік - для подальшого продажу) (3 187 307) (741 473) Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (2017 рік - для подальшого продажу) 2 807 702 652 241 Придбання інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (2017 рік - в портфелі до погашення) (913 157) - Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (2017 рік - в портфелі до погашення) 1 124 755 522 386 Придбання приміщень та обладнання (189 152) (159 075) Надходження від продажу приміщень та обладнання 9 951 27 408 Придбання нематеріальних активів (53 664) (45 551) Чисті грошові кошти, (використані)/отримані від інвестиційної діяльності (400 872) 255 936 Надходження від розміщення власних боргових цінних паперів 290 853 - Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності 290 853 - Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти (13 197) 39 764 Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів 1 959 558 266 Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року 3 2 321 431 1 379 352 Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду 5 2 323 390 1 937 618

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2018	року	Голова правління	Г. Шатковські
			(підпис, ініціали, прізвище)
О. Лісний (032 2972782)		Головний бухгалтер	В. Лотоцький
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

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

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

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

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

д/н

Затверджено до випуску та підписано

30.10.2018

року

Голова правління

Г. Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О. Лісний (032 2972782)

Головний бухгалтер

В. Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

№ з/п	Текст примітки
1	<p>Вступ Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за III квартал 2018 року для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373, 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року безпосередньо материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство державної скарбниці республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29.43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 31 грудня 2017 року РКО BP S.A. володів акціями Банку у розмірі 99.6293%. Станом на 30 вересня 2018 року РКО BP S.A. повністю володіє акціями Банку. Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК». Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43-2 від 19 грудня 2016 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку. Станом на 30 вересня 2018 року Банк має 93 відділення (у 2017 році – 103 відділення) в Україні. Стратегічною метою Банку є забезпечення цільового рівня віддачі на капітал (>20%), місце в ТОП-7 банків у роздрібному кредитуванні, та підтримка темпів зростання, які вдвічі вищі за середні у банківському секторі, а також уніфікована якість обслуговування у всіх відділеннях та дистанційних каналах. Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів. Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку: вул. Сахарова, 78 79026 м. Львів, Україна. Валюта подання фінансової звітності. Цю окрему фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.</p>
2	<p>Економічне середовище, в якому працює Банк У 1-3 кварталах 2018 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у 2014-2015 роках., зокрема: - частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму); - на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) протягом 2017 року тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. З кінця 2015 року активність</p>

військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок «Мінських домовленостей». Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем сепаратистських угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території. Зазначені обставини унеможливають нормальну бізнес-діяльність українських банків та компаній на території Автономної республіки Крим та частині території Донецької та Луганської областей. Анексія АР Крим, збройний конфлікт на Сході України та обумовлене цим різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією поглибили економічну кризу та спричинили падіння показників валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі у 2014-2015 рр., погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках. Після тривалої рецесії економіка України у 2016 році відновила зростання. Ріст реального ВВП у 2016 році склав 2,3% р/р. Основними чинниками відновлення економічного зростання стали активізація внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту. Різне уповільнення інфляції у 2016 році до 12,4% р/р та стабілізація ситуації на валютному ринку сприяли відновленню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити юридичних осіб за рік зросли на 12% р/р, а гривневі депозити населення – на 5%. У 2017 році темпи зростання ВВП прискорилися до 2,5%. Підтримували економічне зростання такі фактори як ріст експорту на фоні сприятливої зовнішньої кон'юнктури, покращення фінансового стану підприємств, зростання інвестиційної активності бізнесу та пожвавлення приватного споживання. В той же час, відбулося прискорення інфляції – з 12,4% р/р у грудні 2016 року до 13,7% р/р у грудні 2017 року. Причинами прискорення інфляції у 2017 р. є ріст цін на сирі продукти харчування та паливо. У 1-му кварталі 2018 року реальний ВВП зріс на 3,1%, а у 2-му кварталі темпи зростання прискорилися до 3,8% завдяки подальшому підвищенню доходів населення, що стимулювало споживчий попит, високим діловим очікуванням та зумовленим ними зростанням інвестиційної активності, а також загалом сприятливій кон'юктурі на зовнішніх ринках. Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2016 року та 1-го півріччя 2017 року (за цей період облікова ставка знизилась з 22% до 12,5%), був змушений перейти до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цієї метою в жовтні та грудні НБУ двічі підвищував облікову ставку на 1 п.п., в результаті чого на кінець 2017 року вона склала 14,5%. З початку 2018 року Національний банк продовжив підвищувати облікову ставку, в результаті чотириразового підвищення вона склала на кінець 3-го кварталу 18% річних. Проведення Національним банком жорсткої монетарної політики стримувало інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу. Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватися у річному вимірі і склала за підсумками вересня 8,9% р/р. Помірна девальвація курсу гривні відносно долара США у 2017 році (-3,2% р/р) сприяла прискоренню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити населення за рік зросли на 19,4% у порівнянні з приростом на 5% за 2016 рік. Протягом 1-3 кварталів 2018 року, на фоні незначного послаблення курсу гривні до долара США (на 0,7% – з 28,07 UAH/USD до 28,27 UAH/USD), спостерігався відтік корпоративних депозитів з банківського сектору (на -2,7%), тоді як в роздрібному сегменті депозити зростали (+7,3% з початку року). В цілому кошти клієнтів в банках України за 1-3 квартали 2018 року зросли на 4,4% при зростанні сукупного кредитного портфелю на 8,3% р/р (за оперативними даними НБУ). Найбільш високими темпами зростали гривневі кредити фізичним особам – на 23,7% за 9 місяців, засвідчуючи, що споживчі кредити залишаються драйвером кредитної активності банків. Важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом – після отримання третього траншу в рамках програми EFF у вересні 2016 року, на початку квітня 2017 року Україна отримала четвертий транш на суму близько 1 млрд. дол. США, що поряд з емісією єврооблігацій Урядом України на суму 3 млрд. дол. США сприяло зростанню міжнародних резервів України до 18,8 млрд. дол. США (станом на 31 грудня 2017 року). Проте, протягом 2-го півріччя 2017 року та 1-3 кварталів 2018 року Україна не змогла виконати умов, необхідні для виділення наступних траншів з боку МВФ, що посилює макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, збереження існуючої нестабільності у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

3

Основні принципи облікової політики Основа подання інформації. Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності, окрім описаних нижче змін, пов'язаних з запровадженням МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами». Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2017 року та за рік, що закінчився цією датою. Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю скорочену проміжну фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковості діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» Банк застосував МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» (Стандарт), в редакції липня 2014 року, починаючи з 1 січня 2018 року. Стандарт замінив діючий раніше МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Класифікація фінансових активів В момент початкового визнання фінансових інструментів Банк здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки. Боргові фінансові активи Банк класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що ініціює фінансовий інструмент. Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями: - фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC); - фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI); - фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку: • він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і • його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми. ? Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку: • він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і • його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми. При первісному визнанні інструментів капіталу, які не призначені для торгівлі, Банк може безповоротно вибрати відобразити подальші зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході, тобто віднести такі інструменти до категорії оцінки за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI). Цей вибір робиться окремо для кожного фінансового інструмента. Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути. Оцінка бізнес-моделі Банк проводить оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу. При цьому розглядатиметься така інформація: • політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів; • яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку; • ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками; • яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором); • частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо

майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки. Виділяються такі основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами: • бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків; • бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів; • інші бізнес-моделі, в тому числі: торгівля, управління на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимуму шляхом продаж. У випадку бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків, продажі не є блокуючим фактором для класифікації до цієї моделі. Інформація про рівні продаж розглядається Банком не ізольовано, а в рамках способу комплексного аналізу, яким Банк досягає поставлені цілі в управлінні фінансовими активами та реалізує відповідні потоки грошових коштів. Тому, інформація про минулі продажі з конкретного портфеля фінансових інструментів аналізується в контексті причин їх здійснення та умов, що існували на момент продажі. До продаж, що не змінюють класифікації активів до моделі «утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків», віднесено продажі здійснені внаслідок: • погіршення кредитної якості до рівня, що не є прийнятним для Банку згідно політики управління ризиком; • реалізація плану виходу з кризової ситуації; • зменшення рівня негативно класифікованих активів; • утримання потрібного рівня регулятивного капіталу; • зовнішніх чинників, на які Банк не має впливу. Не суперечать також класифікації до моделі «утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків» продажі, здійснені в момент наближення терміну погашення активу згідно умов договору, неістотні продажі або рідко здійснювані. Істотність продаж визначається порівнянням обсягу проданого портфеля до загального розміру портфеля, віднесеного до даної моделі на початок звітного періоду, а також аналогічного співвідношення реалізованого результату на продажі активів до доходів, що генерується таким портфелем. Для аналізу істотності обсягу продажі, агрегація здійснюється за період, що дорівнює середньому терміну погашення даного портфеля. Якщо в майбутньому обсяги продаж будуть істотно перевищувати ті, що очікувалися Банком на момент оцінки бізнес-моделей, то такий факт не призводитиме до зміни бізнес-моделей, в рамках яких здійснюється управління вже існуючими активами, але буде мати вплив на визначення бізнес-моделі, для нових активів, що генеруються Банком в ході його діяльності. Для бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів обсяги продаж не є суттєвим критерієм – допускається навіть значний їх обсяг та кількість. Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів. Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку. При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента, а саме - чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк аналізує: • умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків; • умови, що мають ефект важеля (леверидж) щодо грошових потоків; • умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії; • умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу; • умови, які викликають зміни в відшкодуванні за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок. Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору. Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми; сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною. Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються. Фінансові зобов'язання та інструменти капіталу, а також фінансові активи, які на вибір Банку при початковому

визнанні були класифіковані до моделі обліку за справедливою вартістю через прибутки/збитки не підлягають рекласифікації. Похідні інструменти, вбудовані в фінансові активи, що знаходяться в сфері застосування МСФЗ 9, не відділяються від основного договору. Внаслідок цього, весь гібридний інструмент оцінюється за справедливою вартістю з відображенням переоцінки в прибутках та збитках. Класифікація фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням: 1) фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; 2) фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі; 3) договорів фінансової гарантії, авалю, поруки; 4) зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; 5) умовного відшкодування, визнаного Банком, як покупцем під час об'єднання бізнесів, до якого застосовується МСФЗ 3 "Об'єднання бізнесу". Таке умовне відшкодування в подальшому оцінюється за справедливою вартістю з переоцінкою через прибутки/збитки. Під час первісного визнання фінансове зобов'язання може бути класифіковане без права його наступної рекласифікації, як таке, що оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, якщо: • це дозволить усунути або значно зменшити непослідовність оцінки або визнання, яка б виникла внаслідок використання різних баз оцінки до активів або до зобов'язань, або до визнання пов'язаних з ними прибутків та збитків; • договір містить один або декілька вбудованих похідних інструментів, при цьому основний договір не є фінансовим активом (крім випадків, коли вбудований похідний інструмент є незначним або відокремлення такого вбудованого похідного інструменту від основного договору було б заборонено). Вплив застосування МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» на класифікацію фінансових інструментів

Застосування описаних вище змін облікових політик має наступний вплив на класифікацію та оцінку фінансових інструментів станом на 1 січня 2018 р.:

- Кредити, видані банкам і клієнтам, які класифікувалися як кредити та дебіторська заборгованість і оцінювалися за амортизованою вартістю відповідно до МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9.
- Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, оцінені за амортизованою вартістю згідно з МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ 9.
- Боргові інвестиційні цінні папери, які класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Інструменти капіталу, що класифікувалися як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід згідно з МСФЗ 9.
- Класифікація фінансових зобов'язань не зміниться внаслідок застосування МСФЗ 9

Амортизована собівартість фінансового активу або фінансового зобов'язання – сума, в якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів (основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, що пов'язані з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання), яка збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки. Валова балансова вартість фінансового активу – амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під кредитні збитки. Ефективна ставка відсотка – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу або фінансового зобов'язання до валової балансової вартості фінансового активу або до амортизованої собівартості фінансового зобов'язання. Ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику – ставка, яка точно дисконтує очікуваний потік майбутніх грошових платежів або надходжень упродовж очікуваного терміну дії фінансового активу до амортизованої собівартості фінансового активу, який є придбаним або створеним знеціненим фінансовим активом. Під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, приймаються до уваги всі контрактні умови фінансового активу та очікувані кредитні збитки. Первісне визнання та подальша оцінка фінансових інструментів

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів відображаються за рахунками витрат на дату їх здійснення. Усі інші фінансові інструменти під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції. Витрати на операцію та інші платежі, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, відображаються на рахунках дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. До витрат на операцію належать комісійні, сплачені агентам, консультантам, брокерам і дилерам, збори органам регулювання, фондовим біржам, податки та держмита тощо. Витрати на операцію та комісійні доходи, що є невід'ємною частиною доходності фінансового інструменту визнаються в складі фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної відсоткової ставки за таким фінансовим інструментом. За борговим фінансовим активом, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході прибутки або збитки визнаються у складі іншого сукупного доходу до дати припинення його визнання або рекласифікації, за виключенням процентних доходів, нарахованих за методом ефективної відсоткової ставки,

прибутків або збитків від його знецінення та прибутків або збитків від зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Визнання оціночного резерву за таким активом не змінює величину його справедливої вартості. Переоцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, здійснюється після нарахування процентів та амортизації дисконту/премії, формування оціночного резерву за кредитними ризиками не рідше ніж один раз на місяць. В момент припинення визнання фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, накопичена сума переоцінки рекласифікується з іншого сукупного доходу в прибутки або збитки. Зміна справедливої вартості фінансового зобов'язання, що класифікується в категорію за справедливою вартістю через прибуток або збиток, що викликана зміною власного кредитного ризику відображається у складі іншого сукупного доходу. Інші суми зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання Банк визнає у прибутках або збитках. Фінансові гарантії та зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю. В подальшому зобов'язання з кредитування за ставкою нижче ринкової та фінансові гарантії оцінюються за найбільшою з двох таких величин - сумою оціночного резерву під очікувані кредитні збитки та сумою справедливої вартості фінансового зобов'язання за мінусом амортизації накопиченого доходу згідно з принципами його визнання. Процентні доходи Банк визнає за фінансовими інструментами процентний дохід/витрати за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх початкового визнання до дати припинення визнання (продаж, погашення), рекласифікації. Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням: 1) придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання; 2) фінансових активів, які не є придбаними або створеними знеціненими фінансовими активами, але які в подальшому стали знеціненими фінансовими активами. У випадку таких фінансових активів Банк має застосовувати ефективну процентну ставку до амортизованої собівартості фінансового активу у наступних звітних періодах. Коригування процентних доходів за фінансовим активом на третьому рівні кредитного ризику проводиться в кореспонденції з рахунками, призначеними для обліку оціночних резервів під очікувані кредитні збитки. Зменшення корисності – Фінансові активи, зобов'язання з надання позик і договори фінансової гарантії Модель зменшення корисності застосовується до фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку: • фінансові активи, що є борговими інструментами; • дебіторська заборгованість за договорами оренди; • зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»). За інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається. Резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Банк визнає резерви під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за договорами оренди в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Банк для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнає – валова балансова вартість є його справедливою вартістю. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Будь-яка зміна очікуваних кредитних збитків визнається в прибутках або збитках, навіть якщо така зміна перевищує величину раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом. Оцінка очікуваних кредитних збитків Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони будуть оцінюватися таким чином: • щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати); • щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків; • щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; • щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати. Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються як фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив

на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом. Банк для потреб оцінки очікуваних кредитних збитків класифікує фінансові інструменти відповідно до вимог МСФЗ 9 до однієї з трьох стадій знецінення. Стадія знецінення визначається, виходячи з того, наскільки суттєво змінився рівень кредитного ризику за фінансовим інструментом станом на звітну дату порівняно з датою його первісного визнання.

Фінансові інструменти, за якими відсутнє значне збільшення кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання Банк класифікує до першої стадії знецінення. Фінансові інструменти, за якими наявні ознаки значного збільшення кредитного ризику порівняно з датою первісного визнання та не перебувають в стані дефолту Банк класифікує до другої стадії знецінення. Фінансові активи в стані дефолту відносяться Банком до третьої стадії знецінення знецінених фінансових активів. Визначення дефолту Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках: • малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або • заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів.

Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості; • зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника; • початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника. При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники: • якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенант); • кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також • на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел; • початок ліквідації або процедура банкрутства позичальника. Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах. Темп оздоровлення Банк встановлює певний період, необхідний для відновлення якості фінансових активів. Умови періоду відновлення якості вважаються виконаними, якщо впродовж встановленого періоду від дня запровадження Банком заходів, спрямованих на відновлення здатності контрагента виконувати зобов'язання, відсутні ознаки знецінення, забезпечується виконання зобов'язань перед Банком. Значне збільшення кредитного ризику При визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розглядає обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації. Банк в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках: • заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 30 днів, але менше ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості. • якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенант); • кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також • на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел. Банк здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що: • через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за експозицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт; • критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів. Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часові структури наступних змінних: • ймовірність дефолту (PD); • величина збитку у випадку дефолту (LGD); • сума під ризиком у випадку дефолту (EAD). Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориговані, щоб відображати прогнозну інформацію, наведену нижче. PD оцінки мають бути обліковані на конкретну дату, яка була розрахована згідно з статистичними моделями та оцінена з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінює показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників. Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину експозиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник розраховується Банком виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD є валова балансова вартість у випадку дефолту. Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD враховує отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів. Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта

ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк оцінює очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опції позичальника на пролонгацію), протягом якого наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період. Відносно овердрафтів та кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення. Дані механізми кредитування, які не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування. Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банк очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму. Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають в тому числі: • тип інструмента; • тип забезпечення; • дату первісного визнання; • географічне положення позичальника; • валюту договору. Групи підлягають регулярній перевірці для забезпечення того, щоб експозиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними. Прогнозна інформація Банк включає прогнозу інформацію як у свою оцінку значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і в оцінку очікуваних кредитних збитків. Ця оцінка базується на зовнішній інформації. Зовнішня інформація може включати економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами, а також окремі індивідуальні та наукові прогнози. Банк буде періодично проводити стрес-тестування «шокових» сценаріїв з тим, щоб скорегувати свій підхід до визначення даних репрезентативних сценаріїв. Банк виділив і документально оформив основні чинники кредитного ризику і кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів і, використовуючи аналіз історичних даних, оцінив взаємозв'язок між макроекономічними змінними, кредитним ризиком і кредитними збитками. Основними рушійними факторами є прогнози ВВП, рівня безробіття, прогнози ставок EURIBOR. Забезпечення Як засіб покращення кредитної якості, Банк під час розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків, приймає вартість застави, яка відповідає встановленим критеріям прийнятності, встановлених Банком та визначених регулятором. Списання Списання валової балансової вартості фінансового інструменту за рахунок сформованого резерву відбувається після визнання його безнадійним, наявності сформованого резерву під очікувані кредитні збитки, та одночасного виконання інших передумов, визначених вимогами чинного законодавства України та внутрішніх нормативних документів Банку. Припинення визнання і модифікація договору Припинення визнання фінансових активів відбувається якщо: а) строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору фінансового активу, закінчується; б) передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення; в) списання фінансового активу за рахунок резерву. Передача фінансового активу відбувається, якщо виконується одна з таких умов: - передано права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором; - зберігаються права на одержання грошових потоків від фінансового активу, які передбачені договором про передавання, але існує зобов'язання сплатити грошові потоки одному чи кільком одержувачам за договором, що відповідає таким умовам: а) відсутнє зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу; б) умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки; в) існує зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які отримуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам. Під час передавання фінансового активу, оцінюються межі, у яких зберігаються всі ризики та винагороди від володіння активом з урахуванням такого: а) якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом передано, то визнання фінансового активу припиняється та визнаються права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання; б) якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом збережено, то визнання фінансового активу продовжується; в) якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом не збережено та не передано, то визначається, чи зберігається контроль за фінансовим активом. Контроль за переданим активом відсутній, якщо сторона, якій цей актив передається, має реальну змогу його продати непов'язаній третій стороні та може здійснити цей продаж в односторонньому порядку без необхідності встановлювати додаткові обмеження щодо такого передавання. Якщо контроль за фінансовим активом не зберігається, визнання такого активу припиняється, інакше, у разі збереження контролю за фінансовим активом, продовжується його визнання у межах подальшої участі в

ньому. Різниця між балансовою вартістю фінансового активу, визначеною на дату припинення визнання, та сумою отриманої компенсації (в тому числі величину отриманого нового активу за вирахуванням величини прийнятого зобов'язання), відображається як доходи або витрати від припинення визнання. Фінансове зобов'язання або його частина, припиняє визнаватись якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився. Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання. Будь-які витрати або винагороди є доходами/витратами від припинення визнання, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за фінансовим зобов'язанням відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Різниця між балансовою вартістю погашеного або переданого іншій стороні фінансового зобов'язання (або частини фінансового зобов'язання) та сумою сплаченої компенсації є доходами/витратами від припинення визнання. Якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними (модифікація) не призводить до припинення визнання, будь-які витрати та винагороди від обміну/модифікації коригують балансову вартість фінансового зобов'язання і амортизуються протягом терміну дії нового зобов'язання (ефективна ставка відсотка не перераховується). Модифікований фінансовий актив – актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті за згодою сторін або модифіковані. Модифікація може не призводити до припинення визнання такого фінансового активу або призводити до припинення визнання фінансового активу з наступним визнанням нового фінансового активу. Якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу, валова балансова вартість цього активу перераховується та визнаються доходи або витрати від модифікації в сумі різниці між валовою балансовою вартістю за первісними умовами та валовою балансовою вартістю за переглянутими модифікованими. Перерахована валова балансова вартість визначається як теперішня вартість переглянутих модифікованих грошових потоків, передбачених договором, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка (або первісною ефективною ставкою відсотка, скоригованою з урахуванням кредитного ризику для придбаних (створених) первісно знецінених фінансових активів). Витрати на операцію включаються в балансову вартість модифікованого фінансового активу та амортизуються протягом строку його дії. Припинення визнання первісного фінансового активу і визнання нового відбувається, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, що передбачені договором є такими, що відповідають критеріям припинення визнання первісного фінансового активу. На дату модифікації новий фінансовий актив визнається за справедливою вартістю, враховуючи витрати на операцію, що пов'язані зі створенням нового фінансового активу, та суму очікуваних кредитних збитків протягом 12 місяців. Якщо в результаті модифікації виникає новий фінансовий актив, який є первісно знеціненим, то враховуються кредитні збитки протягом всього строку дії фінансового активу. На дату припинення визнання первісного фінансового активу визнаються доходи або витрати від припинення визнання, що дорівнюють різниці між амортизованою собівартістю первісного фінансового активу та справедливою вартістю нового фінансового активу з врахуванням витрат на операцію.

Перехідні положення Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9, у загальному випадку, застосовуються ретроспективно, за винятком ситуацій, зазначених нижче.

- Банк скористався звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, у загальному випадку, визнані в складі нерозподіленого прибутку і резервів власного капіталу станом на 1 січня 2018 року.
- Визначення бізнес-моделі, у рамках якої утримується фінансовий актив, зроблені виходячи з фактів і обставин, що існують на дату першого застосування МСФЗ 9.
- Якщо борговий інвестиційний цінний папір мав низький кредитний ризик станом на 1 січня 2018 р., то Банк визначив, що значного збільшення кредитного ризику за активом з моменту первісного визнання не було. Таблиця, вміщена нижче відображає категорії оцінки фінансових інструментів відповідно до МСБО 39 та нові категорії, визначені згідно МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року.

Категорія оцінки	Балансова вартість	У тисячах гривень					
за МСБО 39	за МСФЗ 9	за МСБО 39	за МСФЗ 9				
Фінансові активи	Грошові кошти та їх еквіваленти	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	2 322 054	2 321 431		
		Заборгованість інших банків	Кредити та аванси клієнтам	Кредити та дебіторська заборгованість	Амортизована собівартість	7 856 641	7 873 282
			Інвестиційні цінні				

папери для подальшого продажу Фінансові активи доступні для продажу Справедлива вартість, з переоцінкою через інший сукупний дохід 1 924 325 1 924 325 Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення Фінансові активи, що утримуються до погашення Амортизована собівартість 1 185 365 1 180 950 Інші фінансові активи Кредити та дебіторська заборгованість Амортизована собівартість 34 688 34 688 Всього фінансових активів 13 338 443 13 349 823 Фінансові зобов'язання Заборгованість перед іншими банками Амортизована собівартість Амортизована собівартість 1 624 499 1 624 499 Кошти клієнтів Амортизована собівартість Амортизована собівартість 10 894 390 10 894 390 Кошти інших фінансових організацій Амортизована собівартість Амортизована собівартість 102 465 102 465 Випущені боргові цінні папери Амортизована собівартість Амортизована собівартість 4 759 4 759 Інші фінансові зобов'язання Амортизована собівартість Амортизована собівартість 55 101 72 784 Всього фінансових зобов'язань 12 681 214 12 698 897 У поданій нижче таблиці представлено вплив на зміни балансової вартості фінансових інструментів застосування вимог МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки: 31 грудня 2017 року згідно МСБО 39

1 січня 2018 року згідно МСФЗ 9 Вплив на накопичений дефіцит Вплив на резерв пере оцінки У тисячах гривень Рекласифікація Зміна оцінок Фінансові активи Грошові кошти та їх еквіваленти 2 322 054 - (623) 2 321 431 (623) - Заборгованість інших банків 15 370 - (223) 15 147 (223) - Кредити та аванси клієнтам 7 856 641 - 16 641 7 873 282 16 641 - Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу МСБО 39/ Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід-МСФЗ 9 1 924 325 - - 1 924 325 (24 502) 24 502 Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення МСБО39 / Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю 1 185 365 - (4 415) 1 180 950 (4 415) - Інші фінансові активи 34 688 - - 34 688 - - Всього фінансових активів 13 338 443 - 11 380 13 349 823 (13 122) 24 502 Фінансові зобов'язання Заборгованість перед іншими банками 1 624 499 - - 1 624 499 - - Кошти клієнтів 10 894 390 - - 10 894 390 - - Кошти інших фінансових організацій 102 465 - - 102 465 - - Випущені боргові цінні папери 4 759 - - 4 759 - - Інші фінансові зобов'язання 55 101 - 17 683 72 784 (17 683) - Всього фінансових зобов'язань 12 681 214 - 17 683 12 698 897 (17 683) - Банк здійснив рекласифікацію облігацій українського банку, що визнаний неплатоспроможним в попередніх звітних періодах, в сумі 23 261 тисяч гривень до вирахування резерву та балансовою вартістю рівною нулю з категорії «Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу» в оціночну категорію «амортизована собівартість». Інструменти капіталу, що за МСБО 39 були віднесені в категорію Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу Банк класифікував в категорію оцінки за справедливою вартістю з переоцінкою через інший сукупний дохід, оскільки дані інструменти не призначені для торгівлі та для них відсутній активний ринок. Балансова вартість таких інструментів складає 30 тисяч гривень. Зміна суми сформованих резервів під кредитні збитки за МСБО 39 та МСФЗ 9 представлена нижче: У тисячах гривень 31 грудня 2017 року згідно МСБО 39/ МСБО37 Врахування накопиченого коригування відсоткових доходів за знеціненими кредитами Рекла-сифі-кація Зміна оцінок 1 січня 2018 року згідно МСФЗ 9 Вплив на накопичений дефіцит Фінансові активи Грошові кошти та їх еквіваленти 1 177 - 623 1 800 (623) Заборгованість інших банків - - 223 223 (223) Кредити та аванси клієнтам 824 682 22 529 (16 641) 830 570 16 641 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу МСБО 39/ Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід-МСФЗ 9 23 261 - (23 261) 24 502 24 502 (24 502) Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення МСБО39 / Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю - - 23 261 4 415 27 676 (4 415) Інші фінансові активи 8 587 - - 8 587 - Всього фінансових активів 857 707 22 529 - 13 122 893 358 (13 122) Фінансові зобов'язання Інші фінансові зобов'язання - резерв за зобов'язаннями кредитного характеру 104 - 17 683 17 787 (17 683) Всього фінансових зобов'язань 104 - - 17 683 17 787 (17 683) Нижче подано загальний вплив застосування вимог МСФЗ 9 на компоненти капіталу з врахуванням змін відстроченого податкового активу станом на 1 січня 2018 року: У тисячах гривень Резерви переоцінки цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід Накопичений дефіцит Залишок на 31 грудня 2017 року 23 563 (879 573) Визнання резерву під очікувані кредитні збитки Грошові кошти та їх еквіваленти - (623) Заборгованість інших банків - (223) Кредити та аванси клієнтам - 16 641 Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 24 502 (24 502) Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю - (4 415) Інші фінансові зобов'язання - резерв за зобов'язаннями кредитного характеру - (17 683) Відстрочений податковий актив, пов'язаний із зміною оцінок очікуваних кредитних збитків - 3 183 Залишок на 1 січня 2018 року 48 065 (907 195) Перерахунок іноземних валют. Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 30 вересня 2018 року, гривень 31 грудня 2017 року, гривень 1 долар США 28,2983 28,0672 1 євро 33,1288 33,4954 1 польський злотий 7,7442 8,0117 1 російський рубль 0,4298 0,4870 Зміни у форматі окремої фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані можуть бути скориговані для забезпечення співставності з форматом окремої фінансової звітності за поточний рік. Внаслідок зміни облікових політик, пов'язаних із першим застосуванням МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року презентація порівняльних даних за 2017 рік звіту про прибутки та збитки була змінена. Зміни стосувалися Інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу та Інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення - ці позиції об'єднано в рядок Інвестиційні цінні папери. Ефект зміни відображено нижче в таблиці: У тисячах

	<p>гривень Початково відображено у звітності Коригування Після перерахування Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 1 924 325 (1 924 325) - Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення 1 185 365 (1 185 365) - Інвестиційні цінні папери - 3 109 690 3 109 690 У звіті про прибутки, збитки та інший сукупний дохід протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2017 року, здійснено зміни презентації внаслідок рекласифікацій окремих складових доходів та витрат. Зміст коригування вміщено в таблиці нижче: У тисячах гривень Початково відображено у звітності Коригування Після перерахування Резерв на знецінення кредитів (127 130) 127 130 - Резерв під інші фінансові та нефінансові активи 1 189 (1 189) - Чистий збиток від оцінки зменшення корисності фінансових активів - (126 858) (126 858) Адміністративні та інші операційні витрати (614 142) 327 502 (286 640) Витрати на виплати працівникам - (247 249) (247 249) Витрати на знос та амортизацію - (79 336) (79 336) ?</p>
4	<p>Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. При підготовці окремої проміжної скороченої фінансової звітності, судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Банку були такими ж, як ті, що застосовувались до окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2017, підготовленої відповідно до МСФЗ, окрім змін, викладених в Примітці 3, а також перегляду термінів експлуатації незначної підгрупи основних засобів, що відносяться до систем безпеки.</p>
5	<p>Грошові кошти та їх еквіваленти У тисячах гривень 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Грошові кошти у касі 694 137 355 870 Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ 290 378 464 525 Кореспондентські рахунки в інших банках 1 340 051 1 270 563 Депозитні сертифікати Національного банку України - 172 185 Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців - 60 088 Резерв під очікувані кредитні збитки (2017 - резерви на знецінення) (1 176) (1 177) Всього грошових коштів та їх еквівалентів 2 323 390 2 322 054 Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.</p>
6	<p>Заборгованість інших банків У тисячах гривень 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Гарантійні депозити 3 225 9 219 Міжбанківські кредити 5 007 6 151 Резерв під очікувані кредитні збитки (202) - Всього заборгованості інших банків 8 030 15 370 До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарними операціями. Міжбанківські кредити - це короткострокові кредити іншим банкам із початковим строком погашення більше ніж 90 днів. У тисячах гривень Міжбанківські кредити Гарантійні депозити Всього Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2018 року - стадія 1 32 191 223 Зміна рівня очікуваних кредитних збитків (2) 36 34 Активи, визнання яких було припинено протягом періоду - (408) (408) Нові активи, визнані протягом періоду - 354 354 Вплив зміни валютних курсів (1) - (1) Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2018 року - стадія 1 29 173 202</p>
7	<p>Кредити та аванси клієнтам У тисячах гривень 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Кредити юридичним особам 6 152 660 5 019 665 Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі 2 360 261 2 221 548 Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 1 071 316 873 972 Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити 850 226 566 138 Резерв під очікувані кредитні збитки (2017 - резерви на знецінення) (848 390) (824 682) Всього кредитів та авансів клієнтам 9 586 073 7 856 641 Протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2018 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни: У тисячах гривень 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи Всього Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 року 207 801 10 529 597 161 15 078 830 569 Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом періоду 149 223 2 2 097 - 151 322 Зменшення, пов'язане з припиненням визнання активів протягом періоду (44 793) (3 047) (23 624) (4 003) (75 467) Зміна рівня очікуваних кредитних збитків (109 745) 86 962 30 462 (2 607) 5 072 Зміни внаслідок модифікації активів - - (1 079) - (1 079) Списання за рахунок резервів (55) (28) (74 856) (45) (74 984) Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами (192) (75) 10 897 261 10 891 Вплив зміни валютних курсів 308 76 1 724 - 2 108 Інші зміни, в тому числі переведення між стадіями 37 163 (65 802) 28 597 - (42) Резерв під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 року 239 710 28 617 571 379 8 684 848 390 Сума проданих вимог складає 38 337 тисяч гривень, при цьому сума резерву використана для списання невідшкодованої при продажі заборгованості становить 36 700 тисяч гривень. Протягом періоду з 1</p>

	<p>січня по 30 вересня 2017 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі Інші споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 р. 314 479 148 832 74 292 242 155 779 758 Резерв на знецінення кредитів протягом звітного періоду 35 930 35 911 44 534 15 038 131 413 Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені (15 616) (19 794) (27 945) (14 564) (77 919) Кредити та аванси клієнтам списані протягом звітного періоду (606) (86) - - (692) Курсові різниці (2 279) (282) (401) (5 956) (8 918) Резерв на знецінення кредитів на 30 вересня 2017 р. 331 908 164 581 90 480 236 673 823 642 Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 30 вересня 2018 року: У тисячах гривень 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи Всього Кредити юридичним особам - не прострочені 5 714 057 49 432 152 441 - 5 915 930 - прострочені менше ніж 30 днів 22 413 - 3 209 - 25 622 - прострочені від 30 до 90 днів - 12 238 1 188 - 13 426 - прострочені від 91 до 180 днів - 17 10 761 - 10 778 - прострочені від 181 до 360 днів - 20 2 189 - 2 209 - прострочені більше 360 днів - 14 184 681 - 184 695 - резерв під очікувані кредитні збитки (86 173) (4 807) (228 220) - (319 200) Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 5 650 297 56 914 126 249 - 5 833 460 Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі - - не прострочені 2 223 926 - 9 002 - 2 232 928 - прострочені менше ніж 30 днів 37 687 - 1 872 - 39 559 - прострочені від 30 до 90 днів - 18 490 2 474 - 20 964 - прострочені від 91 до 180 днів - - 14 603 - 14 603 - прострочені від 181 до 360 днів - - 16 223 - 16 223 - прострочені більше 360 днів - - 35 984 - 35 984 - резерв під очікувані кредитні збитки (37 365) (8 638) (57 838) - (103 841) Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі 2 224 248 9 852 22 320 - 2 256 420 Кредити фізичним особам – іпотечні кредити - - не прострочені 799 658 - 53 039 - 852 697 - прострочені менше ніж 30 днів 5 446 - 2 462 - 7 908 - прострочені від 30 до 90 днів - 2 391 1 332 - 3 723 - прострочені від 91 до 180 днів - 226 3 158 - 3 384 - прострочені від 181 до 360 днів - - 3 652 - 3 652 - прострочені більше 360 днів - - 199 952 - 199 952 - резерв під очікувані кредитні збитки (30 621) (1 225) (225 878) - (257 724) Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам 774 483 1 392 37 717 - 813 592 Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити - - не прострочені 688 670 - 4 977 164 693 811 - прострочені менше ніж 30 днів 42 197 28 1 432 45 43 702 - прострочені від 30 до 90 днів 322 17 076 921 93 18 412 - прострочені від 91 до 180 днів - 213 20 371 206 20 790 - прострочені від 181 до 360 днів - 105 20 446 1 398 21 949 - прострочені більше 360 днів - 31 16 318 35 213 51 562 - резерв під очікувані кредитні збитки (85 551) (13 947) (59 443) (8 684) (167 625) Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам 645 638 3 506 5 022 28 435 682 601 Всього кредитів та авансів клієнтам 9 294 666 71 664 191 308 28 435 9 586 073 Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі Інші споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Всього не прострочених та не знецінених 4 644 394 2 096 040 493 230 600 894 7 834 558 Прострочені, але не знецінені - прострочені менше ніж 30 днів 31 263 15 650 21 185 4 492 72 590 - прострочені від 30 до 90 днів 5 074 12 204 10 573 1 972 29 823 - прострочені від 91 до 180 днів 1 - 414 - 415 - прострочені від 181 до 360 днів 12 - 119 - 131 - прострочені більше 360 днів 3 - 87 1 034 1 124 Всього прострочених, але не знецінених 36 353 27 854 32 378 7 498 104 083 Кредити, визначені окремо як знецінені - не прострочені 120 651 5 941 4 373 57 974 188 939 - прострочені менше ніж 30 днів 658 679 178 171 1 686 - прострочені від 30 до 90 днів 1 406 594 438 3 473 5 911 - прострочені від 91 до 180 днів 14 259 10 648 17 937 4 524 47 368 - прострочені від 181 до 360 днів 43 176 16 386 7 975 7 479 75 016 - прострочені більше 360 днів 158 768 63 406 9 629 191 959 423 762 Всього індивідуально та колективно знецінених кредитів (загальна сума) 338 918 97 654 40 530 265 580 742 682 Мінус: резерви на знецінення (339 467) (123 602) (115 399) (246 214) (824 682) Всього кредитів та авансів клієнтам 4 680 198 2 097 946 450 739 627 758 7 856 641 До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 30 вересня 2018 року: у тисячах гривень Валові інвестиції в оренду Теперішня вартість мінімальних орендних платежів Нереалізовані фінансові доходи Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою - до 1 року 264 587 214 110 50 477 - від 1 до 5 років 323 670 264 493 59 177 - понад 5 років 4 210 2 935 1 275 Мінус: резерви на знецінення (9 204) (9 204) - Разом після вирахування резерву на знецінення 583 263 472 334 110 929 Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2017 року: у тисячах гривень Валові інвестиції в оренду Теперішня вартість мінімальних орендних платежів Нереалізовані фінансові доходи Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою - до 1 року 126 355 92 874 33 481 - від 1 до 5 років 152 526 117 799 34 727 - понад 5 років 3 588 2 592 996 Мінус: резерви на знецінення (5 065) (5 065) - Разом після вирахування резерву на знецінення 277 404 208 200 69 204 ?</p>
8	<p>Інвестиційні цінні папери У тисячах гривень Прим. 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід Державні облигації України 2 290 284 - Акції компаній 10 - Резерв під очікувані кредитні збитки (26 186) - Всього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням</p>

	<p>переоцінки через інший сукупний дохід 2 264 108 - Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю Державні облігації України 955 054 - Облігації компаній 3 23 261 - Резерв під очікувані кредитні збитки (38 395) - Всього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 939 920 - Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу Державні облігації України - 1 924 295 Облігації компаній 3 - 23 261 Акції компаній - 30 Резерв під очікувані кредитні збитки - (23 261) Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу - 1 924 325 Інвестиційні цінні папери до погашення - Державні облігації України - 1 185 365 Всього інвестиційних цінних паперів 3 204 028 3 109 690 Станом на 30 вересня 2018 року суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2017 року: В-). Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами за звітний період. У тисячах гривень Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю Всього Державні облігації України Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2018 року - стадія 1 24 502 4 415 28 917 Зменшення, пов'язане з припиненням визнання активів протягом періоду (6 080) (3 051) (9 131) Збільшення, пов'язані з придбанням активів протягом періоду 14 678 15 476 30 154 Зміна рівня очікуваних кредитних збитків (7 306) (2 043) (9 349) Вплив зміни валютних курсів 392 337 729 Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 30 вересня 2018 року - стадія 1 26 186 15 134 41 320 Облігації компаній Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2018 року - 23 261 23 261 Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 30 вересня 2018 року - 23 261 23 261 Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 30 вересня 2018 року 26 186 38 395 64 581</p>
9	<p>Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи У тисячах гривень Приміщення та вдосконалення орендованого майна Комп'ютери та обладнання Системи безпеки, меблі та пристосування Транспортні засоби Незавершене будівництво Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення Всього Первісна вартість на 1 січня 2018 року 340 496 430 130 263 852 41 524 5 713 1 081 715 205 343 1 287 058 Накопичена амортизація (49 044) (178 943) (88 518) (16 254) - (332 759) (120 788) (453 547) Залишкова вартість на 1 січня 2018 р. 291 452 251 187 175 334 25 270 5 713 748 956 84 555 833 511 Надходження 31 248 104 514 45 588 4 421 3 381 189 152 53 664 242 816 Переведення до іншої категорії - 4 589 - (5 410) (821) 821 - Вибуття (5 932) (194) (4 181) (40) - (10 347) (190) (10 537) Амортизаційні відрахування (12 101) (36 279) (37 775) (4 316) - (90 471) (33 784) (124 255) Переведення до наданого фінансового лізингу - - - (264) (264) - (264) Залишкова вартість на 30 вересня 2018 р. 304 667 319 228 183 555 25 335 3 420 836 205 105 066 941 271 Первісна вартість на 30 вересня 2018 р. 363 712 527 881 301 364 45 719 3 420 1 242 096 258 933 1 501 029 Накопичена амортизація (59 045) (208 653) (117 809) (20 384) - (405 891) (153 867) (559 758) Залишкова вартість на 30 вересня 2018 р. 304 667 319 228 183 555 25 335 3 420 836 205 105 066 941 271 У тисячах гривень Приміщення та вдосконалення орендованого майна Комп'ютери та обладнання Системи безпеки, меблі та пристосування Транспортні засоби Незавершене будівництво Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення Всього Первісна вартість на 1 січня 2017 року 325 569 335 180 154 221 29 495 29 474 873 939 153 365 1 027 304 Накопичена амортизація (41 705) (153 110) (68 410) (11 585) - (274 810) (92 036) (366 846) Залишкова вартість на 1 січня 2017 р. 283 864 182 070 85 811 17 910 29 474 599 129 61 329 660 458 Надходження 22 282 40 345 75 439 9 197 11 812 159 075 45 551 204 626 Переведення до іншої категорії 11 517 - 16 471 - (28 458) (470) - (470) Вибуття (17 238) (147) (1 071) - - (18 456) (2) (18 458) Амортизаційні відрахування (8 471) (26 772) (19 049) (3 392) (57 684) (21 652) (79 336) Залишкова вартість на 30 вересня 2017 р. 291 954 195 496 157 601 23 715 12 828 681 594 85 226 766 820 Первісна вартість на 30 вересня 2017 р. 337 631 371 042 239 953 38 692 12 828 1 000 146 197 288 1 197 434 Накопичена амортизація (45 677) (175 546) (82 352) (14 977) - (318 552) (112 062) (430 614) Залишкова вартість на 30 вересня 2017 р. 291 954 195 496 157 601 23 715 12 828 681 594 85 226 766 820 Станом на 30 вересня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу; основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.</p>
10	<p>Інші фінансові активи У тисячах гривень 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 85 433 18 458 Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками 28 747 14 674 Нараховані доходи до отримання 8 043 6 410 Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою 3 733 3 733 Активи за валютними своп-контрактами 27 - Резерв під знецінення (9 653) (8 587) Всього інших фінансових активів 116 330 34 688 Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 26.</p>
11	<p>Інші нефінансові активи У тисячах гривень 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Передплачені витрати 59 084 31 644 Передплата за товари та незавершене будівництво 55 253 48 504 Товарно-матеріальні запаси</p>

	31 267 8 647 Передоплата за послуги 14 637 13 404 Передоплата з податків, крім податку на прибуток 10 596 229 Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше 1 919 1 609 Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж 1 612 1 612 Резерв під знецінення інших нефінансових активів (9 008) (5 280) Всього інших нефінансових активів 165 360 100 369 Інформація про витрати на резерв за іншими нефінансовими активами представлена в Примітці 21.
12	Заборгованість перед іншими банками У тисячах гривень 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків 1 940 288 1 431 054 Строкові депозити та кредити від інших банків - 193 445 Всього заборгованості перед іншими банками 1 940 288 1 624 499 Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 26.
13	Кошти клієнтів У тисячах гривень 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Юридичні особи - Поточні/розрахункові рахунки 4 450 183 4 077 775 - Строкові депозити 1 581 114 1 841 486 Фізичні особи - Поточні рахунки/рахунки до запитання 2 228 651 1 683 617 - Строкові депозити 3 695 859 3 291 512 Всього коштів клієнтів 11 955 807 10 894 390 Станом на 30 вересня 2018 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 90 054 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 105 861 тисяч гривень). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.
14	Випущені боргові цінні папери У листопаді 2017 року Банк здійснив розміщення 250 000 штук облігацій загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень, а також викупив 245 300 штук облігацій загальною номінальною вартістю 245 300 тисяч гривень. Банк може продати викуплені облігації в будь-який момент часу. В липні 2018 року Банк розмістив облігації серії «В» загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень. Станом на дату випуску цієї окремої звітності ці облігації перебували в обігу та були включені до біржового списку таких фондових бірж: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНЬСЬКА БІРЖА" та ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА». На 30 вересня 2018 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями у номінальній вартості склали 294 282 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 4 700 тисяч гривень). Емісія вищезазначених облігацій була проведена у рамках зареєстрованого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку проспекту емісії на загальну суму 500 000 тисяч гривень. Сума виплачених відсотків протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2018 року за емітованими облігаціями складає 11 264 656 тисяч гривень. ?
15	Інші фінансові зобов'язання Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті: У тисячах гривень 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Інші нараховані зобов'язання 58 429 30 433 Кошти в розрахунках 23 844 24 533 Резерви під зобов'язання кредитного характеру 18 298 104 Зобов'язання за форвардними контрактами 751 - Інше 26 31 Всього інших фінансових зобов'язань 101 348 55 101 Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою очікувані кредитні збитки (2017 рік – резерви на знецінення), створені по фінансових зобов'язаннях Банку щодо надання кредитів та наданих Банком клієнтам гарантій.
16	Інші нефінансові зобов'язання Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті: У тисячах гривень 30 вересня 2018 року 31 грудня 2017 року Нараховані витрати на виплати працівникам 58 866 70 947 Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 11 397 8 592 Податки до сплати, крім податку на прибуток 10 401 5 928 Доходи майбутніх періодів 8 189 5 307 Резерви за іншими нефінансовими зобов'язаннями 5 777 9 313 Інше 1 016 2 558 Всього інших нефінансових зобов'язань 95 646 102 645
17	Процентні доходи та витрати У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року 3 1 липня по 30 вересня 2017 року 3 1 січня по 30 вересня 2017 року Процентні доходи Кредити та аванси фізичним особам 228 961 600 600 157 315 423 039 Кредити та аванси юридичним особам 210 332 578 541 172 530 477 127 Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (2017р.- для подальшого продажу) 39 805 117 694 38 725 117 893 Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю (2017р. - до погашення) 10 492 31 802 21 418 84 637 Депозитні сертифікати Національного банку України 3 648 5 440 272 5 082 Заборгованість інших банків 2 835 6 351 1 348 4 722 Всього процентних доходів 496 073 1 340 428 391 608 1 112 500 Процентні витрати Кошти фізичних осіб 68 734 199 863 65 202 191 177 Кошти юридичних осіб 53 555 146 058 40 013 108 219 Заборгованість перед іншими банками 9 899 24 788 4 554 14 168 Субординований борг - - 3 170 8 787 Випущені боргові цінні папери 9 915 11 484 - - Заборгованість перед НБУ 1 1 - - Інше - - - 14 Всього процентних витрат 142 104 382 194 112 939 322 365 Чистий процентний дохід 353 969 958 234 278 669 790 135 Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 26.
18	Комісійні доходи та витрати У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року 3 1 липня по 30 вересня 2017 року 3 1 січня по 30 вересня 2017 року Комісійні доходи Розрахунково-касове обслуговування 112 567 315 799 95 310 260 230 Купівля та продаж іноземної валюти 29

	<p>123 76 487 24 378 65 334 За договорами-дорученнями з страховими компаніями 4 181 10 399 2 437 6 592 Гарантії надані та інші документарні операції 1 172 2 762 884 2 553 Інше 2 360 7 459 1 533 4 111 Всього комісійних доходів 149 403 412 906 124 542 338 820 Комісійні витрати Розрахунково-касове обслуговування 35 536 99 243 22 702 58 347 Отримані гарантії та інші документарні операції 113 743 43 599 Операції з цінними паперами 116 324 71 266 Інше - 13 1 7 Всього комісійних витрат 35 765 100 323 22 817 59 219 Чистий комісійний дохід 113 638 312 583 101 725 279 601 Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 26.</p>
19	<p>Оцінка зменшення корисності фінансових активів та резерви за зобов'язаннями У тисячах гривень Прим. 3 1 липня по 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року 3 1 липня по 30 вересня 2017 року 3 1 січня по 30 вересня 2017 року Грошові кошти та їх еквіваленти (29) 460 - - Заборгованість інших банків 2 20 - - Кредити та аванси клієнтам 7 (38 336) (79 587) (52 001) (127 129) Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 8 (4 176) (1 293) - - Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю 8 268 (10 382) - - Інші фінансові активи - нараховані доходи (986) (1 548) 56 (773) Інші фінансові активи - грошові кошти, наявність яких не підтверджена - - - 1 044 Чистий збиток від оцінки зменшення корисності фінансових активів (43 257) (92 330) (51 945) (126 858) Зобов'язання з надання гарантій та порук 89 (156) - - Зобов'язання з надання кредиту (2 705) (419) 76 124 Зобов'язання за судовими справами та забезпечення витрат 227 227 72 (575) Резерв за зобов'язаннями (2 389) (348) 148 (451) Резерв під знецінення за кредитами та авансами клієнтів протягом періоду з 1 січня по 30 вересня 2018 року включає повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 169 тисяч гривень (з 1 січня по 30 вересня 2017 року – 4 283 тисяч гривень).</p>
20	<p>Інші операційні доходи У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року 3 1 липня по 30 вересня 2017 року 3 1 січня по 30 вересня 2017 року Підтримка діяльності від компаній партнерів 467 5 664 - 1 820 Штрафи і пені за операціями з клієнтами 1 346 4 536 1 113 3 024 Дохід від оперативного лізингу 854 2 431 428 1 366 Позитивний результат від продажу основних засобів 444 2 058 7 011 9 403 Зарахування в доходи залишків за операціями по яких минув термін давності - 674 102 146 Відшкодування судових витрат 406 966 328 826 Дохід від страхової діяльності 155 196 - 176 Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва - 3 138 349 Інше 341 1 193 941 1 136 Всього інших операційних доходів 4 013 17 721 10 061 18 246</p>
21	<p>Адміністративні та інші операційні витрати У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року 3 1 липня по 30 вересня 2017 року 3 1 січня по 30 вересня 2017 року Ремонт та утримання приміщень та обладнання, супровід програмного забезпечення 37 142 91 046 27 272 73 449 Витрати на оперативну оренду приміщень 20 506 57 845 17 471 52 903 Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 11 398 31 705 8 874 24 136 Комунальні витрати 9 589 29 858 8 401 27 238 Зв'язок 9 026 24 136 10 851 26 630 Охоронні послуги 7 179 19 618 5 669 15 461 Професійні послуги 8 969 20 353 4 288 13 777 Податки, крім податку на прибуток 1 277 4 742 2 156 6 748 Реклама та маркетинг 4 611 7 589 2 820 13 851 Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів 1 333 3 330 226 923 Витрати на відрядження 1 921 4 813 1 555 4 614 Витрати на резерв за іншими нефінансовими активами 1 123 3 824 (1 151) (917) Добродійність 586 1 107 204 847 Інше 10 760 28 676 8 327 26 980 Всього адміністративних та інших операційних витрат 125 420 328 642 96 963 286 640 Витрати на резерв за нефінансовими активами створені на дебіторську заборгованість за господарськими договорами Банку, за якими Банк не отримав послуги у встановлений термін.</p>
22	<p>Податок на прибуток Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів: У тисячах гривень 3 1 липня 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року 3 1 липня по 30 вересня 2017 року 3 1 січня по 30 вересня 2017 року Поточний податок 32 154 85 884 22 890 65 291 Відстрочений податок (1 906) (4 498) 1 413 4 521 Витрати з податку на прибуток 30 248 81 386 24 303 69 812 Результат до оподаткування за I півріччя 2018 року зменшений на суму 13 122 тисячі гривень, що являє собою зміну оцінки очікуваних кредитних збитків за фінансовими активами внаслідок впровадження МСФЗ 9. Відповідно до перехідних положень МСФЗ 9, вказана зміна оцінки, визнана станом на 1 січня 2018 року в складі власного капіталу (накопиченого дефіциту). Крім цього, у складі власного капіталу відображено збільшення відстроченого податкового активу на суму 3 183 тисячі гривень, що виник внаслідок визнання станом на 1 січня 2018 року відповідно до МСФЗ 9 резерву на очікувані кредитні збитки за фінансовими зобов'язаннями Банку кредитного характеру.</p>
23	<p>Чистий та скоригований прибуток на акцію Банк складає консолідовану і окрему фінансову звітність згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію. Прибуток на</p>

	<p>акцію розраховується наступним чином: У тисячах гривень 3 1 липня по 30 вересня 2018 року 3 1 січня по 30 вересня 2018 року 3 1 липня по 30 вересня 2017 року 3 1 січня по 30 вересня 2017 року Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту 118 288 374 438 104 559 312 968 Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук) 224 896 946 224 896 946 224 896 946 224 896 946 Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 0,0005 0,0017 0,0005 0,0014 ?</p>
24	<p>Сегментний аналіз Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку. (а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності: • Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів. • Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема, щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою. • Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами. (б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування. (в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ. Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи: (і) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду; (іі) податок на прибуток, результати переоцінки іноземної валюти та деякі інші статті не розподіляються на сегменти. Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування. Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів. Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 371 від 31 березня 2017 року). (г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 30 вересня 2018 року: У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Всього Активи звітних сегментів 3 756 585 5 862 688 5 551 812 1 215 131 16 386 216 Зобов'язання звітних сегментів 5 931 167 6 138 210 2 266 458 195 417 14 531 252 Капітальні витрати звітного періоду - - - 242 816 242 816 Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів. У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Виключення Всього 3 1 січня по 30 вересня 2018 року Доходи від зовнішніх контрагентів - Процентні доходи 600 600 578 541 161 287 - - 1 340 428 - Комісійні доходи 182 230 214 245 16 431 - - 412 906 - Інші операційні доходи 9 308 895 - 7 518 - 17 721 Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою 31 682 - (35 474) 19 585 - 15 793 Результат від переоцінки іноземної валюти - - - 8 823 - 8 823 Прибутки від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - 3 822 - - 3 822 Доходи від інших сегментів - Процентні доходи 371 224 375 024 812 281 - (1 558 529) - Разом доходів 1 195 044 1 168 705 958 347 35 926 (1 558 529) 1 799 493 Процентні витрати (605 240) (552 963) (782 519) - 1 558 528 (382 194) Чистий збиток від оцінки зменшення корисності фінансових активів (66 902) (12 685) (11 195) (1 548) (92 330) Зменшення резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших витрат (69) (279) - - - (348) Комісійні</p>

	<p>витрати (71 788) (8 099) (20 436) - - (100 323) Адміністративні, операційні витрати та виплати працівникам і амортизація (433 322) (297 920) (32 054) (3 824) - (767 120) Результати сегмента 17 723 296 759 112 143 30 554 (1) 457 178 Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 30 вересня 2017 року: У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Всього Активи звітних сегментів 3 179 280 4 699 391 5 448 101 980 895 14 307 667 Зобов'язання звітних сегментів 4 979 426 5 932 358 1 729 177 163 211 12 804 172</p> <p>Капітальні витрати звітного періоду - - - 307 731 307 731 Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів. У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Виключення Всього 3 1 січня по 30 вересня 2017 року Доходи від зовнішніх контрагентів - Процентні доходи 423 039 477 127 212 334 - - 1 112 500 - Комісійні доходи 153 273 178 458 7 089 - - 338 820 - Інші операційні доходи 5 614 415 - 12 218 - 18 247 Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою 26 018 - - 14 783 - 40 801 Прибутки від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - 1 362 - - 1 362 Доходи від інших сегментів - Процентні доходи 258 437 214 137 698 343 - (1 170 918) (1) Разом доходів 866 381 870 137 919 128 27 001 (1 170 918) 1 511 729 Процентні витрати (528 920) (468 819) (495 544) - 1 170 918 (322 365) Чистий збиток від оцінки зменшення корисності фінансових активів (94 751) (32 379) - 272 - (126 858) Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших витрат (575) 124 - - - (451)</p> <p>Комісійні витрати (39 983) (4 432) (14 804) - - (59 219) Збитки від операцій з цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - 1 362 - - 1 362 Адміністративні, операційні витрати та виплати працівникам і амортизація (364 956) (213 732) (35 183) 646 (613 225) Результати сегмента (162 804) 150 899 374 959 27 919 - 390 973 (е) Аналіз доходів за продуктами та послугами Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 17 (процентні доходи), Примітці 18 (комісійні доходи). (е) Географічні сегменти Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною. (ж) Найбільші клієнти Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.</p>
25	<p>Похідні фінансові інструменти Похідні фінансові інструменти мають або потенційно вигідні умови (і є активами), або потенційно невідповідні умови (і є зобов'язаннями) в результаті коливань процентних ставок на ринку, курсів обміну валют чи інших перемінних чинників відносно умов цих інструментів. Сукупна справедлива вартість похідних фінансових активів і зобов'язань може з часом значно змінюватись.</p> <p>Справедливу вартість на звітну дату дебіторської або кредиторської заборгованості за угодами валютно-процентного свопу та валютного форварду, укладеними Банком, у розрізі валют наведено в таблиці нижче.</p> <p>До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів). Ці угоди мають короткостроковий характер. На 30 вересня 2018 року На 31 грудня 2017 року У тисячах гривень Контракти з додатною справедливою вартістю Контракти з від'ємною справедливою вартістю Контракти з додатною справедливою вартістю Контракти з від'ємною справедливою вартістю Угоди валютного свопу, справедлива вартість на звітну дату - дебіторська заборгованість в Доларах США при розрахунку (+) - - - - дебіторська заборгованість в Євро при розрахунку (+) 115 951 132 515 - - - кредиторська заборгованість в гривні при розрахунку (-) 115 924 133 266 - - Всього 27 (751) - - Справедлива вартість похідних фінансових інструментів відображена в складі інших фінансових активів та зобов'язань (Примітки 10 і 15).</p>
26	<p>Операції з пов'язаними сторонами Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Станом на 30 вересня 2018 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Кореспондентські рахунки в інших банках 10 079 - - - Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - - 609 Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - - - 74 Інші активи 291 5 - - Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 734 122 - - - Кошти клієнтів - 67 617 9 225 2 454 Інші зобов'язання 51 93 - 26 306 Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2018 року: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Процентні доходи - - - 52 Процентні витрати (1 735) (6 311) (264) (7) Інші доходи - 39 - 5 Резерв на знецінення кредитів та інвестицій - - - (200) Доходи за виплатами та комісійними 231 88 19 21 Витрати за виплатами та комісійними (2 291) - - - Інші витрати (37) (1 805) - - Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 вересня 2018 року за операціями з пов'язаними сторонами: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним</p>

контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Зобов'язання з кредитування, що отримані 856 692 - - - Інші надані зобов'язання 21 527 - - 169 Інші права отримані 21 539 - - - Отримані гарантії та застава 1 415 - - 3 802 Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%. Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2018 року: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - - (432) Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Кореспондентські рахунки в інших банках 71 620 - - - Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - - 772 Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - - - 242 Інші активи 605 8 - - Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 749 221 - - - Кошти клієнтів - 53 345 1 758 590 Інші зобов'язання 304 568 - 19 419 Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами з 1 січня по 30 вересня 2017 року: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Процентні доходи - - - 18 Процентні витрати (13 876) (5 140) (203) (4) Інші доходи - 29 - 2 Резерв на знецінення кредитів та інвестицій - - - (57) Доходи за виплатами та комісійними 2 68 21 3 Витрати за виплатами та комісійними (1 241) - - - Інші витрати (1 348) (2 892) - - Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2017 року за операціями з пов'язаними сторонами: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Зобов'язання з кредитування, що отримані 850 028 - - - Інші надані зобов'язання 6 329 - - 237 Інші права отримані 6 361 - - - Отримана застава 1 403 - - 4 193 Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%. Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними з 1 січня по 30 вересня 2017 року: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - - (320) Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу: З 1 січня по 30 вересня 2018 року 30 вересня 2018 року З 1 січня по 30 вересня 2017 року 31 грудня 2017 року У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання Короткострокові виплати: - Заробітна плата 16 488 1 145 15 475 1 433 - Преміальні виплати 9 929 13 754 6 750 17 925 - Компенсації при звільненні - - - - Пенсійне забезпечення: - Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування 790 95 533 59 Всього 27 207 14 994 22 758 19 417 Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.