

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.

27.04.2018

(дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

09807862

4. Місцезнаходження

79026, м.Львів, вул. Сахарова, 78

5. Міжміський код, телефон та факс

032 2972308 -

6. Електронна поштова адреса

lesya.tykhana@kredobank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії			27.04.2018 (дата)
2. Квартальна інформація розміщена на сторінці	<u>www.kredobank.com.ua/about/annual_reports</u> (адреса сторінки)	в мережі Інтернет	27.04.2018 (дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 7. 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 | |
| 8. 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 | |
| 4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 10. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 11. Інформація про заміну управителя | |
| 12. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 15. 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 | |
| 16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |

17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

19. Квартальна (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. Примітки:

ПАТ "КРЕДОБАНК" не приймав участі у створенні юридичних осіб у звітному періоді.

Посада корпоративного секретаря в банку відсутня. Банк не здійснював випуску іпотечних облігацій.

Емітент здійснює банківську діяльність, тому "Інформація щодо вартості чистих активів", "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 вчинення яких є заінтересованість, не приймали.

У зв'язку з невідповідністю електронної форми 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.

Банк не проводив Аудит проміжної фінансової звітності.

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 40-1 цього Закону.

Проміжний звіт керівництва ПАТ «КРЕДОБАНК» за I квартал 2018 року.

(Звіт про управління)

1. Характер бізнесу

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

Діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» протягом звітного періоду відбувалась в умовах триваючого економічного зростання в Україні. У I кварталі 2018 року, за оцінками Національного банку, реальний ВВП зріс на 2,3% у річному вимірі. Підтримували зростання економіки подальше підвищення доходів населення, високі ділові очікування, а також сприятливі зовнішньоекономічні умови.

В той же час, незважаючи на деяке уповільнення споживчої інфляції у березні 2018 року до 13,2% в річному вимірі, вона залишалась на помітно вищому рівні, ніж проголошені інфляційні цілі Національного банку.

Реагуючи на цей виклик, у I кварталі 2018 року Національний банк продовжив цикл більш жорсткої монетарної політики – двічі підвищив облікову ставку загалом на 250 б.п. до 17% річних. Результатом більш жорсткої монетарної політики стало зростання дохідності 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 відбулася зміна девальваційного тренду

гривні, в результаті чого офіційний курс гривні до долара США зміцнився з початку року на 5,4% – з 28,07 UAH/USD до 26,54 UAH/USD.

У I кварталі депозити юридичних осіб в банківському секторі скорочувались як в національній, так і в іноземній валюті. Натомість роздрібні депозити зростали, при цьому гривневі депозити збільшилися за квартал на 3%, а валютні – на 1,4%. 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 квартал на 1,4% як за рахунок кредитів, наданих юридичним особам (на 1,3%), так і за рахунок збільшення залишків за кредитами фізичним особам (на 1,7%). Найбільш динамічно зростали роздрібні кредити в гривні – на 6,5%, а також валютні кредити юридичним особам – на 7,2% за квартал.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Протягом звітного періоду Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» діяло як колегіальний виконавчий орган в складі 5 осіб. Персональних змін в складі Правління за цей період не відбулося.

Протягом звітного періоду Спостережна Рада ПАТ «КРЕДОБАНК» діяла як колегіальний орган, що контролює та регулює діяльність Правління, в складі 7 осіб. Персональних змін в складі Спостережної Ради за цей період не відбулося.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.04.2018 р. організаційна структура ПАТ «КРЕДОБАНК» включає Головний банк та 102 відділення. Змін у кількості відділень Банку протягом звітного періоду не відбулося. 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 та 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) розпочав процедуру squeeze-out (примусового викупу акцій у меншитарних акціонерів). Завершення процедури squeeze-out та набуття РКО Bank Polski SA прав власності на усі 100% акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» відбудеться у II кварталі 2018 року.

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 квітня 2018 року 0,87% за кредитами та 1,16% 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 I кварталі 2018 року Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- за підсумками роботи у 2017 році ПАТ «КРЕДОБАНК» посів 2-ге місце у рейтингу надійності великих роздрібних банків України за версією журналу «Гроші», а також 5-те місце у рейтингу стійкості українських банків за версією фінансового порталу «Мінфін»;
- пропозиції ПАТ «КРЕДОБАНК» (Іпотечні кредити для купівлі нерухомості на вторинному ринку, бланкові овердрафти та депозит «Стандарт on-line» для бізнесу) отримали перші місця у рейтингу найкращих банківських продуктів «Prostobank Awards-2017» від агентства «Простобанк Консалтинг»;
- програма ПАТ «КРЕДОБАНК» з працевлаштування молодих людей «Абсолютент» перемогла у номінації «Гідна праця та економічне зростання» всеукраїнського конкурсу кейсів з корпоративної соціальної відповідальності за 2017 рік, який щорічно проводить ГО «Центр «Розвиток корпоративної соціальної відповідальності».

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 прагнути залучити 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 01.04.2018 р. статутний капітал ПАТ «КРЕДОБАНК» складає 2 249,0 млн.грн. і його величина протягом звітного періоду не змінилася.

Регулятивний капітал ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.04.2018 р. складає 1 519,4 млн.грн. і зріс протягом звітного періоду на 108,9 млн.грн. або на 8%. Це забезпечило підвищення значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з 15,71% на початок 2018 року до 15,94% на кінець звітного періоду. Таким чином, ПАТ «КРЕДОБАНК» був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом всього звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу 57% припадає на основний капітал, а 43% на додатковий капітал.

Протягом звітного періоду ліквідність ПАТ «КРЕДОБАНК» перебувала на хорошому рівні – Банк сформував і підтримував гарний запас за нормативами ліквідності по відношенню до нормативних значень НБУ. 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.

Норматив миттєвої ліквідності ПАТ «КРЕДОБАНК» (Н4) станом на 01.04.2018 р. складав 23,7%, що на 3,7 п.п. перевищує встановлене НБУ граничне значення. Норматив поточної ліквідності ПАТ «КРЕДОБАНК» (Н5) станом на 01.04.2018 був на рівні 46,6%, що на 6,6 п.п. перевищує граничне значення. Норматив короткострокової ліквідності Банку (Н6) на 01.04.2018 становив 68,8%, що на 8,8 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 звітного періоду залишки коштів клієнтів в ПАТ «КРЕДОБАНК» незначно скоротились на 3,6% до 10 508 млн.грн. Така динаміка була обумовлена скороченням залишків в національній валюті на рахунках юридичних осіб, у той час як валютні кошти юридичних осіб, а також залишки на рахунках фізичних осіб зростали у всіх валютах зростали.

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 квітня 2018 р. склала 2195 осіб та зросла протягом звітного періоду на 33 особи або на 1,5%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту, а середній вік працівників є близький до 35 років. За гендерною структурою серед працівників ПАТ «КРЕДОБАНК» переважають жінки, які становлять 73% 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 максимально 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 звітного періоду відносини з акціонерами здійснювались відповідно до вимог чинного законодавства, Статуту ПАТ "КРЕДОБАНК" і Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність банку. З огляду на те, що Загальні збори протягом звітного періоду не проводились, безпосередні відносини Банку з акціонерами включали в себе лише надання інформації про його діяльність.

В той же час акціонери приймали участь в управлінні Банком через членів Спостережної Ради, які були обрані на Загальних зборах 27.04.2017 р. Члени Спостережної Ради як представники акціонерів, в межах компетенції, визначеної Статутом та законодавством України, здійснювали захист їх прав, здійснювали управління Банком, а також контролювали діяльність Правління.

Протягом звітного періоду Банк не укладав договорів із заінтересованістю. Значення нормативу максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) станом на 01.04.2018 р. становило менше 0,5% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

4. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку.

За звітний період чисті активи ПАТ «КРЕДОБАНК» скоротились на 2% і склали 14 027 млн.грн. Зменшення активів відбулося внаслідок скорочення на 16% портфелю інвестиційних цінних паперів, внаслідок планового погашення окремих випусків державних цінних паперів. При цьому портфель кредитів, виданих клієнтам, за звітний період зріс на 5% до 8 220 млн.грн.

За звітний період ПАТ «КРЕДОБАНК» видав 1 856 млн.грн. нових кредитів, зокрема 66% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 34% – позичальникам-фізичним особам. Порівняно з I кварталом попереднього року обсяг видачі нових кредитів зріс на 17%, 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 85%, кредитуванні малого і середнього бізнесу – ріст обсягів видачі кредитів на 24%. Також значно 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 звітного періоду склав 406 млн.грн., що на 16% перевищує показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу на 18% р/р та зростання чистого комісійного доходу на 15% р/р. Чистий прибуток Банку у звітному періоді склав 130,2 млн.грн., що на 28% 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. Протягом звітного періоду кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в ПАТ «КРЕДОБАНК» зросла на 0,9 тис.осіб до 52,4 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів ПАТ «КРЕДОБАНК» за звітний період зросла на 8 тис.осіб до 473 тисяч осіб. Протягом наступних кварталів 2018 року 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 році.

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 звітного періоду значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 34%, 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 перевищує 4,2% порівняно з 3,2% за підсумками 2017 року.

Незважаючи на 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 57% станом 01.04.2018 р. Чиста процентна маржа Банку станом на 01.04.2018 р. склала 8,6%, що 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 цей період на 0,03 п.п. до 0,87%, а за залученими депозитами – на 0,01 п.п. до 1,16%. ПАТ «КРЕДОБАНК» міцно закріпився в ТОП-20 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	A01№208300
3. Дата проведення державної реєстрації	31.03.1992
4. Територія (область)	Львівська
5. Статутний капітал (грн)	2248969469.16
6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі	0
7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
8. Середня кількість працівників (осіб)	1912
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 інші види грошового посередництва, - -, - -
10. Органи управління підприємства	Загальні збори Спостережна Рада Правління
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

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
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	термін дії необмежений			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку	№43-2	19.12.2016	Національний банк України	Необмежена
Опис	термін дії необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність)	АЕ№185273	07.11.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена

Опис	термін дії необмежений			
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	термін дії необмежений			
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	термін дії необмежений			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність	АЕН№286595	10.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	термін дії необмежений			

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада	Голова Спостережної Ради
2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Паперскі 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 BP S.A., 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 BP S.A., директор депаратменту; 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 BP S.A., 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	
6. Стаж роботи (років)	19
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	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. Група фінансових інституцій, заступник директора.
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	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, завідувач кафедри.
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	Кльоба Лев Гнатович

найменування юридичної особи	
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	Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Шатковські Гжегож
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)	20
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	ПАТ "КРЕДОБАНК" , заступник Голови Правління; Nordea Bank Polska SA, виконавчий директор.
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	Островський Кароль
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-

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., 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 Зіновійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	-
4. Рік народження	1978
5. Освіта	вища
6. Стаж роботи (років)	15
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)	17
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)	26
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)	39
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	РКО ВР S.A., експерт.

попередня посада, яку займав

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	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	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.

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

1. Найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Альфа Страхування"
2. Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	30968986
4. Місцезнаходження	м.Київ, пр-т Соборності,19
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №522523; АЕ №5225
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.08.2014

7. Міжміський код та телефон/факс	044 499 99 99 044 499 77 60
8. Вид діяльності	страхові послуги
9. Опис	добровільне страхування майна, банкоматів, платіжних терміналів та/або готівки в них. АЕ № 522511 - добровільне страхування вантажів; АЕ № 522508 - обов'язкове страхування цивільно- правової відповідальності власників наземних транспортних засобів; АЕ № 522515 - добровільне страхування ризиків, пов'язаних з експлуатацією наземного транспортного засобу.
1. Найменування	Приватне акціонерне товариство "Українська транспортна страхова компанія"
2. Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	22945712
4. Місцезнаходження	м.Київ, вул. Січових Стрільців 39/41
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ №299187
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.11.2006
7. Міжміський код та телефон/факс	044 303 97 70 044 303 97 70
8. Вид діяльності	страхові послуги
9. Опис	обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності "Зелена картка"
1. Найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"
2. Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	20782312
4. Місцезнаходження	м.Київ, вул. Січових Стрільців, 40
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ№500113; АВ№500104
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
7. Міжміський код та телефон/факс	044 238 62 38 044 581 04 55
8. Вид діяльності	страхові послуги
9. Опис	добровільне страхування майна, що знаходиться в приміщеннях, темпокасах, сховищах, сейфах та касах; добровільне страхування відповідальності перед третіми особами
1. Найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"

2. Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	20033533
4. Місцезнаходження	м.Київ, вул. Саксаганського, 70-А
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ №293983
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.08.2014
7. Міжміський код та телефон/факс	044 225 60 00 044 225 60 02
8. Вид діяльності	страхові послуги
9. Опис	договір добровільного страхування від нещасного випадку на транспорті
1. Найменування	Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"
2. Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	26207129
4. Місцезнаходження	м.Київ, вул.Кирилівська, 40
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№1190307
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.05.2009
7. Міжміський код та телефон/факс	044 463 64 21 044 417 16 15
8. Вид діяльності	страхові послуги
9. Опис	добровільне страхування майна
1. Найменування	Приватне акціонерне товариство Українська страхова компанія "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП"
2. Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	24175269
4. Місцезнаходження	м.Київ
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ№483129; АВ№483133
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2009
7. Міжміський код та телефон/факс	044 207 72 72 044 207 72 76

8. Вид діяльності	страхові послуги
9. Опис	добровільне страхування майна
1. Найменування	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група"
2. Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	30859524
4. Місцезнаходження	м.Київ, вул.Федорова Івана, 32 А
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ№500314; АВ№500328
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.01.2010
7. Міжміський код та телефон/факс	044 237 02 78 044 237 02 56
8. Вид діяльності	страхові послуги
9. Опис	добровільне страхування майна
1. Найменування	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	35917889
4. Місцезнаходження	Україна, м.Київ, вул.Тропініна, 7-Г
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263463
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
7. Міжміський код та телефон/факс	044 5854240 044 5854240
8. Вид діяльності	клірингова діяльність
9. Опис	д/н
1. Найменування	ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	21672206
4. Місцезнаходження	Україна, м.Київ, вул.Шовковична, 42/44
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД 034421
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012

7. Міжміський код та телефон/факс	044 2775000 044 2775001
8. Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
9. Опис	д/н
1. Найменування	ТзОВ "Підприємство "Росан-Цінні папери"
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	22335534
4. Місцезнаходження	Україна, м.Львів, вул.Пасічна, 135
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 263310
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.09.2013
7. Міжміський код та телефон/факс	032 2948776 032 29448775
8. Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарної установи
9. Опис	д/н
1. Найменування	ПАТ "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	303
4. Місцезнаходження	Україна м.Київ вул.Нижній Вал 17/8
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/н
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	
7. Міжміський код та телефон/факс	044 5910404 044 4825204
8. Вид діяльності	депозитарна діяльність Центрального депозитарію
9. Опис	відповідно до ч.1 ст.29 Закону України "Про депозитарну систему України" ліцензування депозитарної діяльності Центрального депозитарію не здійснюється.
1. Найменування	ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	33718227
4. Місцезнаходження	Україна, м.Дніпро вул.Воскресенська, 30
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ 294782

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2015
7. Міжміський код та телефон/факс	056 3739781 056 3739781
8. Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
9. Опис	д/н
1. Найменування	Публічне акціонерне товариство "Українська біржа"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	36184092
4. Місцезнаходження	Україна, м.Київ, вул.Шовковична, 42/44
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ 399339
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.10.2010
7. Міжміський код та телефон/факс	044 4957474 044 4957473
8. Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
9. Опис	д/н
1. Найменування	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"
2. Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	31032100
4. Місцезнаходження	Україна, м.Київ, вул.Московська, 32/2
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №2397
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
7. Міжміський код та телефон/факс	044 4905507 044 4905508
8. Вид діяльності	аудиторські послуги
9. Опис	д/н
1. Найменування	ТзОВ РА "Експерт-Рейтинг"
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	34819244
4. Місцезнаходження	Україна, м.Київ, провулок Куренівський, 15
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№5

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа 09.06.2010
7. Міжміський код та телефон/факс 044 2276074 -
8. Вид діяльності рейтингові дослідження
9. Опис агенство спеціалізується на визначенні кредитних та інфраструктурних рейтингів за українською та міжнародною шкалою
1. Найменування ТзОВ РА "Стандарт-Рейтинг"
2. Організаційно-правова форма Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ 37413337
4. Місцезнаходження Україна, м.Київ, вул.Верхній Вал, 4-А
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності №8
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа 10.04.2012
7. Міжміський код та телефон/факс 044 3835964 044 3832750
8. Вид діяльності рейтингові дослідження
9. Опис Представляє на українському ринку повну лінійку контрактних рейтингів аналогічних тим, які існують в Європі та США. Значна увага приділяється кредитним рейтингам, підтримується високий рівень прозорості рейтингового процесу і забезпечується прийнятний рівень якості обслуговування для своїх клієнтів. Присвоєння рейтингів як за української, так і за міжнародною шкалою.

VIII. 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 ZUKB) та ПАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" (код 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	250000000.00	15	щоквартально	198594.00	26.11.2022
Опис	Метою емісії облігацій серії А є використання залучених коштів для кредитування клієнтів малого та середнього бізнесу. 29.01.2018р. відбулося включення облігацій ПАТ "КРЕДОБАНК" серії А у лістинг фондової біржі ПАТ «Українська біржа».										
27.10.2017	85/2/2017-Г	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	відсоткові	1000	250000	Бездокументарні іменні	250000000.00	15	щоквартально	0	28.12.2022
Опис	Метою емісії облігацій серії В є використанні залучених коштів для кредитування сегменту малого та середнього бізнесу.										

ІХ. 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	102859	X	X
у тому числі(за кожним кредитом):				
кредит	11.10.2017	102859	10.51	10.10.2019
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	32096	X	X
облігації бездокументарні іменні	26.12.2017	32096	15	26.11.2022
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексялями (всього)	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	27485	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	12259315	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	12421755	X	X
Опис:	д/н			

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.03.2018 (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:		14026625	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:		12421755	12804172
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал			
Емісійні різниці			
Незареєстрований 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		1604870	1503495
Усього зобов'язань та власного капіталу			

У тисячах гривень Прим. 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	5	2	090	894	2	322	054
Заборгованість інших банків	6	18	014	15	370		
Кредити та аванси клієнтам	7	8	219	730	7	856	641
Інвестиційні цінні папери	8	2	614	979	3	109	690
Передоплата з поточного податку на прибуток				150	1	018	
Відстрочений актив з податку на прибуток				24	325	19	734
Інвестиційна нерухомість	14		591	14	592		
Нематеріальні активи	89		128	84	555		
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання				750	704	748	956
Інші фінансові активи	9		76	430	34	688	
Інші нефінансові активи	10		127	680	100	369	
Всього активів	14	026	625	14	307	667	
Зобов'язання							
Заборгованість перед іншими банками	11	1	595	558	1	624	499
Кошти клієнтів	12	10	507	495	10	894	390
Кошти інших фінансових організацій			102	859	102	465	
Випущені боргові цінні папери		13	32	096	4	759	
Зобов'язання з поточного податку на прибуток				27	485	20	313
Інші фінансові зобов'язання	14		68	712	55	101	
Інші нефінансові зобов'язання	15		87	550	102	645	
-							-
Всього зобов'язань	12	421	755	12	804	172	
Капітал							

Статутний капітал	2	248	969	2	248	969
Накопичений дефіцит		(777)	026)		(879	573)
Резерв переоцінки основних засобів			110	536	110	536
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід			22	391	23	563
Всього капіталу	1	604	870	1	503	495
Всього зобов'язань та капіталу	14 026 625	14 307 667				

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Г. Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний, І.Вітинська (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 1 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи			
Процентні витрати			
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		294477	249057
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		104495	131460
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. I квартал 2018 року I квартал 2017 року Процентні доходи 16 412 677 350 060 Процентні витрати 16 (118 200) (101 003) Чистий процентний дохід 294 477 249 057 Комісійні доходи 17 127 488 99 187 Комісійні витрати 17 (33 007) (17 323) Результат від торгових операцій з іноземною валютою 6 628 10 998 Результат від переоцінки іноземної валюти 2 505 4 134 Результат від реалізації інвестиційних цінних, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 919 (1 284) Результат від припинення визнання фінансових активів, що обліковуються за амортизованою собівартістю (928) - Результат від модифікації фінансових активів (1 222) - Чистий збиток від оцінки зменшення корисності фінансових активів (18 150) (33 158) Зменшення резерву/(резерв) за зобов'язаннями 1 916 (277) Інші операційні доходи 18 9 142 4 260 Витрати на виплати працівникам (94 648) (74 232) Витрати на знос та амортизацію (40 124) (25 244) Адміністративні та інші операційні витрати 19 (98 995) (92 039) Прибуток до оподаткування 156 001 124 079 Витрати з податку на прибуток за звітний період 20 (25 832) (22 665) Прибуток за звітний період 130 169 101 414 Інший сукупний дохід Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (2017 рік - наявних для продажу): - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів (27 206) 29 335 - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, перенесена в чистий прибуток та збиток 1 532 711 Інший сукупний дохід за звітний період (25 674) 30 046 Усього сукупний дохід за звітний період 104 495 131 460 Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію) 21 0,0006 0,0004

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Г.Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний, І.Вітинська (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

акціонерами								
Емісія акцій:								
номінальна вартість								
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди								
Залишок на кінець попереднього періоду								
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік								
інший сукупний дохід								
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат								
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів								
Незарєстрований статутний капітал								
Операції з акціонерами								
Емісія акцій:								
номінальна вартість								
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								

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

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 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 I квартал 2018 року - - - 130 169 130 169
Інший сукупний дохід - (25 674) - - (25 674)

Всього сукупний дохід за I квартал 2018 року - (25 674) - 130 169 104 495

Залишок на 31 березня 2018 року 2 248 969 22 391 110 536 (777 026) 1 604 870

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 I квартал 2017 року - - - 101 414 101 414
Інший сукупний дохід - 30 046 - - 30 046

Всього сукупний дохід за I квартал 2017 року - 30 046 - 101 414 131 460
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту - - (11 059) 11 059 -

Залишок на 31 березня 2017 року 2 248 969 40 169 114 565 (1 184 368) 1 219 335

Затверджено до випуску та підписано

<u>27.04.2018</u>	року	Голова правління	<u>Г.Шатковскі</u>
			(підпис, ініціали, прізвище)
<u>О.Лісний, І.Вітинська</u>		Головний бухгалтер	<u>В.Лотоцький</u>
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 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			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		2090894	1186656

У тисячах гривень Прим. I квартал 2018 року I квартал 2017 року Грошові потоки від операційної діяльності Проценти отримані 488 316 387 692 Проценти сплачені (122 154) (100 583) Виплати та комісійні отримані 127 439 99 678 Виплати та комісійні сплачені (33 007) (17 323) Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою 6 628 10 998 Інший операційний дохід отриманий 9 095 1 925 Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені (115 854) (91 553) Адміністративні та інші операційні витрати сплачені (94 111) (77 849) Податок на прибуток сплачений (19 200) - Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях 247 152 212 985 Чисте збільшення заборгованості інших банків (2 638) (638) Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам (422 912) (421 011) Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів (69 387) (55 352) Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками 3 316 (216 546) Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів (205 721) 257 884 Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань (1 778) 1 230 Чисті грошові кошти, використані в операційній діяльності (451 968) (221 448) Грошові потоки від інвестиційної діяльності Придбання інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (2017 рік - для подальшого продажу) (562 070) (213 841) Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (2017 рік - для подальшого продажу) 515 620 294 136 Придбання інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (2017 рік - в портфелі до погашення) (780 444) - Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю (2017 рік - в портфелі до погашення) 1 124 755 - Придбання приміщень та обладнання (33 884) (57 519) Надходження від продажу приміщень та обладнання - 17 399 Придбання нематеріальних активів (13 055) (27 251) Чисті грошові кошти, отримані в інвестиційній діяльності 250 922 12 924 Надходження від розміщення власних боргових цінних паперів 27 273 - Чисті грошові кошти, отримані в фінансовій діяльності 27 273 - Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти (56 764) 15 828 Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів (230 537) (192 696) 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 2 090 894 1 186 656

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018	року	Голова правління	Г.Шатковскі
			(підпис, ініціали, прізвище)
О.Лісний, І.Вітинська (032 2972782)		Головний бухгалтер	В.Лотоцький
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 1 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			

Находження 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

27.04.2018

року

Голова правління

Г.Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний, І.Вітинська

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки
до проміжного скороченого звіту
за 1 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 I 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 31 березня 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 березня 2018 року та 31 грудня 2017 року РКО BP S.A. володіє акціями Банку у розмірі 99.6293%. 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 вкладями до 200 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку. Станом на 31 березня 2018 року Банк має 102 відділення (у 2017 році – 102 відділення) в Україні. Стратегічною метою Банк 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-му кварталі 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 військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок «Мінських домовленостей». Станом на дату</p>

	<p>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 поживлення 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. 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 цією 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%. У 1-му кварталі 2018 року Національний банк продовжив підвищувати облікову ставку, в результаті чого на кінець кварталу вона склала 17% річних. Проведення Національним банком жорсткої монетарної політики стримувало інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу. Як наслідок у лютому- березні 2018 року споживча інфляція почала сповільнюватися у річному вимірі і склала за підсумками березня 13,2% 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. У 1-му кварталі 2018 року, незважаючи на помітне зміцнення курсу гривні до долара США, спостерігався відтік корпоративних депозитів з банківського сектору в усіх валютах, тоді як в роздрібному сегменті депозити зростали як у гривні (+3% з початку року), так і в іноземній валюті (+1,4% у доларовому еквіваленті). В цілому кошти клієнтів в банках України за 1-й квартал 2018 року скоротилися на -1,7% при зростанні сукупного кредитного портфелю на 1,4% р/р (за оперативними даними НБУ). Найбільш високими темпами зростали гривневі кредити фізичним особам – на 6,5% за квартал, 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 3-4 кварталів 2017 року та 1-го кварталу 2018 року Україна не змогла виконати умови, 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.</p>
3	<p>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</p>

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 прибутковість 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 (АС); - 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 комплексного аналізу способу, 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 мити 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 є 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 (левередж) 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 відшкодування 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 сумі, 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 відображення 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, авалу, 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 за 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 дохідності 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 застосовуються 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 визнається – 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; і • 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 (ковенантів); • 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 (ковенантів); • 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 з тим, щоб 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 з тим, щоб відображати прогнозу 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 ґрунтується 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 має 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 він зберігається 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, припиняється визнавати 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

3 Основні принципи облікової політики (продовження) 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 р. • 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 має низький кредитний ризик станом на 1 січня 2018 р., то Банк визначить, що значного збільшення кредитного ризику за активом з моменту первісного визнання не було. ? 3 Основні принципи облікової політики (продовження) 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 Категорія оцінки Балансова вартість 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 дебіторська заборгованість Амортизована собівартість 15 370 15 147 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) - 3 Основні принципи облікової політики (продовження) Банк здійснив рекласифікацію облігацій українського банку, що визнаний неплатоспроможним в попередній звітних періодах, 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 Врахування накопиченого коригування відсоткових доходів за знеціненими кредитами 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 - 24 502 47 763 (24 502) Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення МСБО39 / Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю - - 4 415 4 415 (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) 3 Основні принципи облікової політики (продовження) Перерахунок іноземних валют. Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 31 березня 2018 року, гривень 31 грудня 2017 року, гривень 1 долар США 26,5435 28,0672 1 євро 32,7042 33,4954 1 польський злотий 7,7671 8,0117 1 російський рубль 0,4595 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. В наслідок 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 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 31 березня 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 (33 899) 33 899 - Резерв під інші фінансові та нефінансові активи 202 (202) - Чистий збиток від оцінки зменшення корисності фінансових активів - (33 158) (33 158) Адміністративні та інші операційні витрати (190 976) 98 937 (92 039) Витрати на виплати працівникам - (74 232) (74 232) Витрати на знос та амортизацію - (25 244) (25 244) ?

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.</p>
5	<p>Грошові кошти та їх еквіваленти У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Грошові кошти у касі 510 946 355 870 Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ 461 376 464 525 Кореспондентські рахунки в інших банках 1 119 789 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) (1 217) (1 177) Всього грошових коштів та їх еквівалентів 2 090 894 2 322 054 Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 23.</p>
6	<p>Заборгованість інших банків У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Гарантійні депозити 12 202 9 219 Міжбанківські кредити 6 022 6 151 Резерв під очікувані кредитні збитки (210) - Всього заборгованості інших банків 18 014 15 370 До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарною операцією. Міжбанківські кредити - це короткострокові кредити іншим банкам із початковим строком погашення більше ніж 90 днів.</p>
7	<p>Кредити та аванси клієнтам У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Кредити юридичним особам 5 291 483 5 019 665 Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі 2 215 510 2 221 548 Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 915 977 873 972 Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити 625 334 566 138 Резерв під очікувані кредитні збитки (2017 - резерви на знецінення) (828 574) (824 682) Всього кредитів та авансів клієнтам 8 219 730 7 856 641 Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 березня 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 4 902 771 - 158 017 - 5 060 788 - прострочені менше ніж 30 днів 14 312 - 1 358 - 15 670 - прострочені від 30 до 90 днів - 10 873 741 - 11 614 - прострочені від 91 до 180 днів - 345 2 527 - 2 872 - прострочені від 181 до 360 днів - 11 53 098 - 53 109 - прострочені більше 360 днів - 3 147 427 - 147 430 - резерв під очікувані кредитні збитки (82 042) (3 516) (235 592) - (321 150) Всього балансова вартість кредитів юридичним особам 4 835 041 7 716 127 576 - 4 970 333 Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі - не прострочені 2 084 500 - 8 019 - 2 092 519 - прострочені менше ніж 30 днів 15 597 - 2 071 - 17 668 - прострочені від 30 до 90 днів - 12 578 1 164 - 13 742 - прострочені від 91 до 180 днів - - 11 829 - 11 829 - прострочені від 181 до 360 днів - - 9 053 - 9 053 - прострочені більше 360 днів - - 70 699 - 70 699 - резерв під очікувані кредитні збитки (37 440) (5 972) (82 815) - (126 227) Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі 2 062 657 6 606 20 020 - 2 089 283 Кредити фізичним особам – іпотечні кредити - не прострочені 639 274 - 62 000 - 701 274 - прострочені менше ніж 30 днів 1 156 - 1 886 - 3 042 - прострочені від 30 до 90 днів - 4 148 1 216 - 5 364 - прострочені від 91 до 180 днів - - 2 621 - 2 621 - прострочені від 181 до 360 днів - - 3 156 - 3 156 - прострочені більше 360 днів - - 200 520 - 200 520 - резерв під очікувані кредитні збитки (24 813) (1 874) (228 458) - (255 145) Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам 615 617 2 274 42 941 - 660 832 Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити - не прострочені 538 356 - 2 271 691 541 318 - прострочені менше ніж 30 днів 24 892 - 468 173 25 533 - прострочені від 30 до 90 днів 1 204 11 906 165 1 218 14 493 - прострочені від 91 до 180 днів - 255 8 744 403 9 402 - прострочені від 181 до 360 днів - 232 14 231 7 498 21 961 - прострочені більше 360 днів - 35 12 592 - 12 627 - резерв під очікувані кредитні збитки (77 952) (3 221) (35 195) (9 684) (126 052) Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам 486 500 9 207 3 276 299 499 282 Всього кредитів та авансів клієнтам 7 999 815 25 803 193 813 299 8 219 730 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 Не прострочені та не знецінені 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, визнані окремо як знецінені - не прострочені 120 651 5 941 4 373 57 974 188 939 -</p>

	<p>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 кредитів , визнаних як знецінені 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</p> <p>Протягом I кварталу 2018 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни: У тисячах гривень</p> <p>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 р. 207 801 10 529 597 161 15 078 830 569 Зміна рівня очікуваних кредитних збитків 11 017 8 790 1 092 (5 623) 15 276 Списання за рахунок резервів - - (1 621) - (1 621) Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами (53) (31) 4 206 229 4 351 Вплив зміни валютних курсів (1 299) (12) (18 690) - (20 001) Інші зміни, в тому числі переведення між стадіями 4 781 (4 693) (88) - - Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2018 р. 222 247 14 583 582 060 9 684 828 574</p> <p>Протягом I кварталу 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 10 560 5 458 11 546 8 009 35 573 Кредити та аванси клієнтам, продані та прошені (1 018) (204) - (681) (1 903) Кредити та аванси клієнтам списані протягом звітного періоду (604) - - - (604) Курсові різниці (1 815) (158) (329) (2 505) (4 807) Резерв на знецінення кредитів на 31 березня 2017 р. 321 602 153 928 85 509 246 978 808 017</p> <p>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 31 березня 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 154 537 115 802 38 735 - від 1 до 5 років 176 119 136 471 39 648 - понад 5 років 2 680 1 999 681 Мінус: резерви на знецінення (4 977) (4 977) - Разом після вирахування резерву на знецінення 328 359 249 295 79 064</p> <p>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 для подальшого продажу У тисячах гривень Прим. 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід Державні облигації України 1 856 526 - Акції компаній 3 30 - Резерв під очікувані кредитні збитки (18 573) - Всього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід 1 837 983 - Інвестиційні цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю Державні облигації України 790 315 - Облигації компаній 3 23 261 - Резерв під очікувані кредитні збитки (36 580) - Всього інвестиційних цінних паперів, що обліковуються за амортизованою собівартістю 776 996 - Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу Державні облигації України - 1 924 295 Облигації компаній - 23 261 Акції компаній - 30 Резерв під очікувані кредитні збитки - (23 261) Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу - 1 924 325</p> <p>Інвестиційні цінні папери до погашення - Державні облигації України - 1 185 365 Всього інвестиційних цінних паперів 2 614 979 3 109 690</p> <p>Станом на 31 березня 2018 року суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2017 року: В-). 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 облигації України Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2018 року 24 502 4 415 28 917 Зміна очікуваних кредитних збитків протягом періоду (5 161) 8 974 3 813 Вплив зміни валютних курсів (768) (70) (838) Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 березня 2018 року 18 573 13 319 31 892 Облигації 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 31 березня 2018 року - 23 261 23 261 Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 31 березня 2018 року 18 573 36 580 55 153</p>
9	<p>Інші фінансові активи У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 54 579 18 458 Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками 18 078 14 674 Нараховані доходи до отримання 6 459 6 410 Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою 3 733 3 733 Активи за валютними своп-контрактами 1 445 - Резерв під знецінення (7</p>

	864) (8 587) Всього інших фінансових активів 76 430 34 688 Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 23.
10	Інші нефінансові активи У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Передплачені витрати 52 023 31 644 Передплата за товари та незавершене будівництво 49 996 48 504 Передплата за послуги 16 035 13 404 Товарно-матеріальні запаси 9 436 8 647 Передплата з податків, крім податку на прибуток 3 526 229 Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше 1 638 1 609 Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж 1 612 1 612 Резерв під знецінення інших нефінансових активів (6 586) (5 280) Всього інших нефінансових активів 127 680 100 369 Інформація про витрати на резерв за іншими нефінансовими активами представлена в Примітці 19.
11	Заборгованість перед іншими банками У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків 1 595 558 1 431 054 Строкові депозити та кредити від інших банків - 193 445 Всього заборгованості перед іншими банками 1 595 558 1 624 499 Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 23.
12	Кошти клієнтів У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Юридичні особи - Поточні/розрахункові рахунки 3 823 566 4 077 775 - Строкові депозити 1 533 638 1 841 486 Фізичні особи - Поточні рахунки/рахунки до запитання 1 810 250 1 683 617 - Строкові депозити 3 340 041 3 291 512 Всього коштів клієнтів 10 507 495 10 894 390 Станом на 31 березня 2018 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 98 547 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року – 105 861 тисяч гривень). Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 23.
13	Випущені боргові цінні папери У листопаді 2017 році Банк здійснив розміщення 250 000 штук облігацій загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень, а також викупив 245 300 штук облігації загальною номінальною вартістю 245 300 тисяч гривень. Банк може продати викуплені облігації в будь-який момент часу. 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 31 березня 2018 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями у номінальній вартості склало 31 810 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.
14	Інші фінансові зобов'язання Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті: У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Інші нараховані зобов'язання 34 829 30 433 Кошти в розрахунках 17 137 24 533 Резерви під зобов'язання кредитного характеру 15 660 104 Зобов'язання за форвардними контрактами 1 054 - Інше 32 31 Всього інших фінансових зобов'язань 68 712 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.
15	Інші нефінансові зобов'язання Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті: У тисячах гривень 31 березня 2018 року 31 грудня 2017 року Нараховані витрати на виплати працівникам 49 844 70 947 Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 9 889 8 592 Податки до сплати, крім податку на прибуток 7 412 5 928 Доходи майбутніх періодів 5 861 5 307 Резерви за іншими нефінансовими зобов'язаннями 8 581 9 313 Інше 5 963 2 558 Всього інших нефінансових зобов'язань 87 550 102 645
16	Процентні доходи та витрати У тисячах гривень I квартал 2018 року I квартал 2017 року Процентні доходи Кредити та аванси фізичним особам 178 465 126 584 Кредити та аванси юридичним особам 177 342 146 542 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 40 332 38 994 Інвестиційні цінні папери до погашення 13 092 31 806 Депозитні сертифікати Національного банку України 1 792 4 511 Заборгованість інших банків 1 654 1 623 Всього процентних доходів 412 677 350 060 Процентні витрати Кошти фізичних осіб 63 913 63 419 Кошти юридичних осіб 47 733 30 606 Заборгованість перед іншими банками 6 291 4 295 Субординований борг - 2 669 Випущені боргові цінні папери 263 - Інше - 14 Всього процентних витрат 118 200 101 003 Чистий процентний дохід 294 477 249 057 Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 23.
17	Комісійні доходи та витрати У тисячах гривень I квартал 2018 року I квартал 2017 року Комісійні доходи Розрахунково-касове обслуговування 98 677 75 185 Купівля та продаж іноземної валюти 22 997 20 050 За договорами-дорученнями з страховими компаніями 2 979 - Гарантії надані та інші документарні операції 516 702 Інше 2 319 3 250 Всього комісійних доходів 127 488 99 187 Комісійні витрати Розрахунково-касове обслуговування 32 670 16 693 Отримані гарантії та інші документарні операції 216 497 Операції з цінними паперами 114 129 Інше 7 4 Всього комісійних витрат 33 007 17 323 Чистий комісійний дохід 94 481 81 864

	Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 23.
18	Інші операційні доходи У тисячах гривень I квартал 2018 року I квартал 2017 року Підтримка діяльності від компанії партнерів 5 197 - Штрафи і пені за операціями з клієнтами 1 590 1 008 Дохід від оперативного лізингу 741 487 Зарахування в доходи залишків за операціями по яких минув термін давності 674 44 Відшкодування судових витрат 324 235 Позитивний результат від продажу основних засобів 47 2 335 Дохід від страхової діяльності 41 43 Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва - 66 Інше 528 42 Всього інших операційних доходів 9 142 4 260
19	Адміністративні та інші операційні витрати У тисячах гривень I квартал 2018 року I квартал 2017 року Ремонт та утримання приміщень та обладнання, супровід програмного забезпечення 25 696 22 210 Витрати на оперативну оренду приміщень 18 693 18 083 Комунальні витрати 11 209 11 732 Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 9 889 7 665 Зв'язок 7 216 7 916 Охоронні послуги 5 775 4 563 Професійні послуги 4 575 4 452 Податки, крім податку на прибуток 1 651 2 390 Витрати на резерв за іншими нефінансовими активами 1 386 539 Витрати на відрядження 1 212 1 440 Реклама та маркетинг 705 1 709 Добročинність 292 221 Інше 10 696 9 119 Всього адміністративних та інших операційних витрат 98 995 92 039
20	Податок на прибуток Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів: У тисячах гривень I квартал 2018 року I квартал 2017 року Поточний податок 27 240 21 197 Відстрочений податок (1 408) 1 468 Витрати з податку на прибуток 25 832 22 665 Результат до оподаткування за I квартал 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.
21	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 акцію розраховується наступним чином: У тисячах гривень I квартал 2018 року I квартал 2017 року Прибуток за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту 141 077 100 859 Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук) 224 896 946 224 896 946 Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 0,0006 0,0004
22	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: (i) 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; (ii) податок на прибуток, результати переоцінки іноземної валюти та деякі інші статті не

	<p>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 31 березня 2018 року: У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Всього Активи звітних сегментів 3 252 454 4 987 986 4 726 300 1 059 885 14 026 625 Зобов'язання звітних сегментів 5 155 450 5 426 730 1 687 475 152 100 12 421 755 Капітальні витрати звітного періоду - - - 46 939 46 939 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 I квартал 2018 року Доходи від зовнішніх контрагентів - Процентні доходи 178 465 177 341 56 871 - - 412 677 - Комісійні доходи 56 992 65 095 5 401 - - 127 488 - Інші операційні доходи 6 508 279 - 2 355 - 9 142 Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою 9 233 (9 585) 6 980 6 628 Результат від переоцінки іноземної валюти - - - 2 505 - 2 505 Прибутки від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу - - 919 - - 919 Доходи від інших сегментів - Процентні доходи 110 372 117 277 251 200 - (478 849) - Разом доходів 361 570 359 992 304 806 11 840 (478 849) 559 359 Процентні витрати (189 336) (173 510) (234 203) - 478 849 (118 200) Чистий збиток від оцінки зменшення корисності фінансових активів (10 751) (4 489) (3 308) 398 - (18 150) Зменшення резерву на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат (84) 1 999 1 - - 1 916 Комісійні витрати (23 974) (2 515) (6 518) - - (33 007) Адміністративні, операційні витрати та виплати працівникам і амортизація (132 432) (91 800) (9 370) (1 387) - (234 989) Результати сегмента 4 993 89 677 51 408 10 851 - 156 929 Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за 31 березня 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 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 I квартал 2017 року Доходи від зовнішніх контрагентів - Процентні доходи 126 640 146 486 76 934 - - 350 060 - Комісійні доходи 45 624 51 996 1 567 - - 99 187 - Інші операційні доходи 901 174 - 3 185 - 4 260 Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою 9 276 - (5 452) 7 174 - 10 998 Результат від переоцінки іноземної валюти - - - 4 134 - 4 134 Доходи від інших сегментів - Процентні доходи 84 157 65 170 213 299 - (362 626) - Разом доходів 266 598 263 826 286 348 14 493 (362 626) 468 639 Процентні витрати (163 750) (143 574) (156 305) - 362 626 (101 003) Чистий збиток від оцінки зменшення корисності фінансових активів (25 022) (8 877) - - - (33 899) Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат (261) (16) - - - (277) Комісійні витрати (11 668) (1 461) (4 194) - - (17 323) Збитки від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу - - (1 284) - - (1 284) Адміністративні, операційні витрати та виплати працівникам і амортизація (112 474) (66 947) (10 814) (539) - (190 774) Результати сегмента (46 577) 42 951 113 751 13 954 - 124 079 (е) Аналіз доходів за продуктами та послугами Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 16 (процентні доходи), Примітці 17(комісійні доходи). (є) 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>
23	<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 31 березня 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 89 976 - - - Загальна сума</p>

кредитів та авансів клієнтам - - - 415 Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - - - 250 Інші активи 671 4 - - Кореспондентські рахунки та депозити «вернайт» інших банків 231 469 - - - Кошти клієнтів - 55 079 1 897 412 Субординований борг 534 052 - - - Інші зобов'язання 281 198 - 11 674 Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за I квартал 2018 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 березня 2018 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 802 877 - - - Інші надані зобов'язання 25 359 - - 237 Інші права отримані 16 445 - - - Отримані гарантії та застава 103 991 - - 1 676 Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку PKO 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 протягом I кварталу 2018 року: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - - (320) 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 «вернайт» інших банків 749 221 - - - Кошти клієнтів - 53 345 1 758 590 Субординований борг - - - - - Інші зобов'язання 304 568 - 19 419 Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за I квартал 2017 року: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Процентні доходи - - - 5 Процентні витрати (5 380) (1 775) (111) 2 Інші доходи - 8 - 1 Резерв на знецінення кредитів та інвестицій - - - (18) Доходи за виплатами та комісійними 1 17 6 1 Витрати за виплатами та комісійними (142) - - - Інші витрати (435) (1 314) - - 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 PKO 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 протягом I кварталу 2017 року: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - - (37) Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу: I квартал 2018 року 31 березня 2018 року I квартал 2017 року 31 грудня 2017 року У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання Короткострокові виплати: - Заробітна плата 15 475 432 4 737 416 - Преміальні виплати 6 750 11 175 146 13 500 - Компенсації при звільненні - - - - Пенсійне забезпечення: - Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування 533 68 148 67 Всього 22 758 11 674 5 031 13 983 Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.