

Титульний аркуш

25.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ №25-19227/19

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

Шатковскі Г.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"
2. Організаційно-правова форма: Публічне акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 09807862
4. Місцезнаходження: 79026, Україна, Львівська обл., Франківський р-н, м.Львів, вул. Сахарова, 78
5. Міжміський код, телефон та факс: 032 2972308, -
6. Адреса електронної пошти: lesya.tykhana@kredobank.com.ua
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 23.04.2019, Затвердити Річну інформацію емітента цінних паперів АТ "КРЕДОБАНК" за 2018 рік.
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku>

(адреса сторінки)

25.04.2019

(дата)

Зміст

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

| | |
|--|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | X |
| 6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента | X |
| 7. Судові справи емітента | |
| 8. Штрафні санкції емітента | X |
| 9. Опис бізнесу | X |
| 10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв) | X |
| 1) інформація про органи управління | X |
| 2) інформація про посадових осіб емітента | X |
| - інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| - інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | |
| - інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення | |
| 3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв) | |
| 11. Звіт керівництва (звіт про управління) | X |
| 1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента | X |
| 2) інформація про розвиток емітента | X |
| 3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента | X |
| - завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування | X |
| - інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків | X |
| 4) звіт про корпоративне управління | X |
| - власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент | X |
| - кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати | X |
| - інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги | X |
| - інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) | X |
| - інформація про наглядову раду | X |
| - інформація про виконавчий орган | X |
| - опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент | X |
| - перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента | X |
| - інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента | X |
| - порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента | X |
| - повноваження посадових осіб емітента | X |

| | |
|---|---|
| 12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій | X |
| 13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій | |
| 14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій | |
| 15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій | |
| 16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників) | |
| 17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру | X |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облигації емітента | X |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду | |
| 18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) | |
| 19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента | |
| 20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу | |
| 21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів | |
| 22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | |
| 23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами | |
| 24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента | X |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 26. Інформація вчинення значних правочинів | |
| 27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 29. Річна фінансова звітність | X |
| 30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою) | X |

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
- 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
- 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
- 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
- 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року
38. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:

АТ "КРЕДОБАНК" не приймав участі у створенні юридичних осіб у звітному періоді. Посада корпоративного секретаря у банку відсутня. Банк не здійснював випуску іпотечних облігацій. Рішення про виплату дивідендів не приймалось, дивіденди не виплачувались. АТ "КРЕДОБАНК" здійснює банківську діяльність, тому "Інформація щодо чистих активів емітента", "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнена. Станом на звітну дату відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі 1 або більше відсотків активів Банку. На звітну дату посадові особи емітента не володіють акціями емітента.

Додатково розкриваємо інформацію, передбачену частиною 3 статті 40 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок":

- інформація про органи управління емітента, його посадових осіб та засновників (п.2 ч.3 ст.40):

Органами управління АТ <КРЕДОБАНК> є:

Загальні збори акціонерів (вищий орган управління);

Наглядова Рада Банку (здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав

вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, але не бере участі в поточному управлінні Банком;

Правління Банку (колегіальний виконавчий орган, що здійснює поточне управління).

Засновники емітента на дату звіту не мають жодного впливу на управління діяльністю емітента, єдиним власником акцій емітента є Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК <ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА>), що не була засновником емітента.

- інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру (п.4 ч.3 ст.40) розкрита в п.12 "Відомості про цінні папери емітента" цього звіту;

- інформацію про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів (п.7 ч.3 ст.40) : Протягом звітнього періоду Банк не укладав значних правочинів або правочинів із заінтересованістю, та не надавав попередню згоду на вчинення значних правочинів ;

- відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість (п.8 ч.3 ст.40): Протягом звітнього періоду Банк не укладав правочинів із заінтересованістю, а отже не може надати відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні Банком правочинів із заінтересованістю.

- перелік власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій та інформацію про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій (п.9 ч.3 ст.40): інформація розкрита у п.8 "Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками і більше акцій емітента";

- інформацію про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій (п.10 ч.3 ст.40): зміни не було;

- інформацію про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій (п.11 ч.3 ст.40): зміни не було;

- звіт керівництва (п.12 ч.3 ст.40)

Річний звіт керівництва (Звіт про управління) АТ <КРЕДОБАНК> за 2018 рік

Цей Звіт підготовлений на виконання та відповідно до вимог таких законодавчих та нормативних актів України:

Закону України <Про цінні папери та фондовий ринок> (стаття 40-1),

Інструкції про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України 04 квітня 2018 року №34 (розділ IV);

Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року №2826 із змінами, затвердженими рішенням від 04 грудня 2018 року №854 (глава 4).

1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому АТ <КРЕДОБАНК> здійснює діяльність.

Діяльність АТ <КРЕДОБАНК> та банківського сектору у 2018 році відбувалась в умовах прискорення економічного зростання - за попередніми оцінками реальний ріст ВВП у 2018 році склав 3,3% порівняно з 2,5% у 2017 році. Такі темпи економічного зростання стали найвищими за останні 7 років, при цьому ВВП зростає вже 12 кварталів поспіль.

Економічне зростання у 2018 році підтримувалось високими темпами приватного споживання через збільшення доходів населення, покращення фінансового стану підприємств та посилення інвестиційної активності бізнесу. Додатковий імпульс економіці надав рекордний

урожаєм зерна, що перевищив 70 млн.тон (попередній рекорд 66 млн.тон. був досягнутий у 2016 році).

Серед видів економічної діяльності найвищі темпи зростання у 2018 році показали сільське господарство (+8% р/р), будівництво (+9% р/р) та роздрібна торгівля (+6% р/р), тоді як промисловість зросла лише на 1,6% р/р.

У 2018 році в економіці зберігалися високі темпи зростання середньої заробітної плати (+25% р/р), що було зумовлено як підвищенням за рішенням Уряду мінімальної заробітної плати на 16% з початку 2018 р., так і ростом попиту на трудові ресурси в умовах зростання економіки та скорочення пропозиції кваліфікованих працівників через трудову міграцію.

Протягом 2018 року, хоча й з меншою ніж у попередніх роках інтенсивністю, в Україні тривав збройний конфлікт на окремих територіях Донецької і Луганської областей, а територія АР Крим залишалась окупованою Російською Федерацією. Вказані обставини залишались вагомим дестабілізуючим і фінансово обтяжуючим економіку України фактором.

У 2018 році, вперше за останні 5 років, споживча інфляція уповільнилася нижче 10%-го рівня і склала 9,8% р/р порівняно з 13,7% у 2017 році. Уповільнення інфляції завдячує жорсткій монетарній політиці НБУ, сприятливій кон'юктурі експортних ринків та рекордному урожаю зернових. В той же час, фундаментальний інфляційний тиск за оцінками НБУ залишається суттєвим. З огляду на це протягом усього 2018 року з метою утримання інфляції під контролем НБУ провадив жорстку монетарну політику та 4 рази підвищував облікову ставку, в результаті чого вона зросла з 14,5% до 18%. Підвищення облікової ставки мало прямий вплив на зростання процентних ставок на міжбанківському ринку, ринку державних облігацій та на ріст ставок за кредитами юридичним особам, а у II-му півріччі відновилось зростання ставок і за депозитами фізичних осіб.

На валютному ринку за підсумками 2018 року відзначено помірне зміцнення гривні відносно долара США - на 1,4%, що призупинило довгострокову тенденцію до девальвації української валюти. У зв'язку із призупиненням девальваційних процесів НБУ продовжив поступове зняття валютних обмежень для суб'єктів господарювання, запроваджених у попередніх роках.

Як і раніше, критично важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. У 2018 році, після 1,5-річної паузи у наданні фінансування, Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною stand-by (SBA), що передбачає виділення Україні близько 3,9 млрд.доларів протягом 14 місяців. Перший транш програми SBA в розмірі близько 1,4 млрд.доларів надійшов в Україну у грудні 2018 р., внаслідок чого обсяг міжнародних резервів України сягнув п'ятирічного максимуму (20,8 млрд дол. США), що помітно зменшило макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі.

Для банківського сектору в цілому 2018 рік став першим роком відновлення прибутковості - сукупний прибуток сектору склав майже 22 млрд.гривень після 4-х поспіль років збиткової діяльності. Покращення фінансового результату банків завдячує як зростанню чистого процентного доходу (на 37% р/р) та чистого комісійного доходу (на 39% р/р), так і різким скороченням відрахувань в резерви, що були вдвічі нижчими, ніж роком раніше. Хоча на балансах багатьох банків досі залишаються значні обсяги непрацюючих кредитів, проте банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфеля.

У 2018 році дещо активізувалось банківське кредитування - ріст сукупного кредитного портфелю сектору склав 8% р/р (за даними НБУ в розрізі банків) порівняно із зростанням портфелю на 4% р/р за підсумками 2017 року. Найбільш високими темпами зростали роздрібні кредити в гривні (+31% р/р) та корпоративні кредити в іноземній валюті (+9% р/р). Як і раніше роздрібний портфель зростав за рахунок споживчих кредитів та в меншій степені автокредитів при незначній частці іпотечних кредитів. В корпоративному сегменті як і раніше, ріст кредитування в національній валюті стримували збереження високих кредитних ризиків, значна закредитованість підприємств основних галузей, а також зростання ціни гривневих кредитів під впливом підвищення НБУ облікової ставки.

На відміну від кредитного портфелю, темпи притоку депозитів в банки уповільнились і склали у 2018 р. лише 5% р/р після зростання на 8% р/р за підсумками 2017 р. При цьому в корпоративному сегменті депозити скоротились на 4% р/р (депозити у валюті скоротились на 17% р/р, що було частково компенсовано зростанням гривневих депозитів бізнесу на 10% р/р). Роздрібні депозити зросли на 8% р/р, що також є меншим за приріст за підсумками 2017 р. (10% р/р). Незважаючи на відновлення зростання роздрібних депозитів у валюті (на 4% р/р) після 4-річного періоду їх відтоку з сектору приріст роздрібних депозитів в національній валюті (14% р/р) виявився меншим за минулорічну динаміку (21% р/р за підсумками 2017 р.). Нарощення банками темпів нового кредитування, поряд з відображенням банками майже всіх збитків від погіршення якості кредитного портфелю сприяли незначному покращенню якості кредитного портфелю банківського сектору - частка простроченої заборгованості дещо знизилась з 55% на початок 2018 до 53% на кінець грудня 2018 р. (незважаючи на збереження жорстких вимог банківського регулятора щодо визнання банками реального стану їх кредитних портфелів).

З огляду на традиційно низький рівень захисту прав кредиторів, неефективну роботу судової системи та недоліки нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору, впродовж 2018 року операційне середовище діяльності АТ <КРЕДОБАНК> та інших українських банків залишалось складним. Серед основних ризиків зовнішнього середовища для АТ <КРЕДОБАНК> та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та структурних реформ (зокрема, з огляду на проведення у 2019 році чергових президентських та парламентських виборів, що відбуваються в умовах гострої політичної конкуренції). Крім цього значні ризики для стабільності банківського сектору пов'язані, насамперед, з із загрозою продовження воєнної агресії Російської федерації щодо України.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Правління АТ "КРЕДОБАНК" як колегіальний виконавчий орган Банку у 2018 році здійснювало управління поточною діяльністю Банку. Протягом звітнього періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло в складі 5 осіб.

Рішенням Наглядової Ради АТ <КРЕДОБАНК> від 06.08.2018 р. звільнено Д. Рагана з посади Першого заступника Голови Правління АТ <КРЕДОБАНК> за угодою сторін з 28.09.2018 р. З 1 жовтня 2018 року Першим заступником Голови Правління АТ <КРЕДОБАНК> призначено Єжи Яцека Шугаєва. Призначення відбулося на підставі ухваленого 06.08.2018 р. рішення Наглядової ради Банку №62/2018 та отриманого дозволу на працевлаштування на цій посаді.

Рішенням Наглядової Ради АТ <КРЕДОБАНК> від 16.11.2018 р. звільнено Кароля Островські з посади Заступника Голови Правління АТ <КРЕДОБАНК> за угодою сторін з 29.12.2018р. З 2 січня 2019 року Заступником Голови Правління АТ <КРЕДОБАНК> призначено Адама Патрика Свірського. Призначення відбулося на підставі ухваленого 16.11.2018 р. рішення Наглядової ради Банку №87/2018.

Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" як колегіальний орган у 2018 року здійснювала контроль за діяльністю Правління. На початок та кінець звітнього періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла в складі 7 осіб. Склад Наглядової Ради 26 квітня 2018 року був переобраний на новий строк за одноосібним Рішенням акціонера РКО Bank Polski SA. Рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" від 04 червня 2018 року було обрано Якуба Паперські Головою Наглядової Ради (був Головою у попередньому складі Ради), а Марека Щесьняка заступником Голови Наглядової Ради (був заступником Голови у попередньому складі Ради).

30 жовтня 2018 року Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (РКО BP S.A. м.Варшава), як єдиний акціонер АТ "КРЕДОБАНК", з метою приведення у відповідність складу Наглядової Ради до вимог Законів України "Про акціонерна товариства" та "Про банки і банківську діяльність", прийняв рішення про обрання третього незалежного члена Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" - Артура Ключного строком до річних загальних зборів в

2019 році.

15 листопада 2018 року були припинені повноваження члена Наглядової Ради Марціна Моша на підставі поданої ним заяви.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.01.2019 р. організаційна структура АТ <КРЕДОБАНК> включає Головний банк та 93 відділення. Мережа відділень Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

З початку 2018 року кількість відділень Банку зменшилась на 9 од. - було відкрито 3 нові відділення, припинили діяльність 12 відділень. З числа закритих відділень 8 відділень (або 67%) були розташовані у приміщеннях <візових центрів> і їх дохідність істотно скоротилась після запровадження безвізового режиму з ЄС. Нові повнофункціональні відділення були відкриті у м. Львові, м.Мукачево та м.Миколаєві. Також Банк продовжував реалізовувати програму модернізації відділень відповідно до сучасних стандартів - протягом 2018 року модернізовано 4 відділення (у м.Жидачів Львівської області, м.Чернігові, м.Харкові та м.Вінниці) та передислокації окремих відділень у більш зручні для клієнтів приміщення - протягом 2018 року передислоковано 2 відділення (відділення у м.Харків та м.Ковель Волинської області).

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 АТ "КРЕДОБАНК" є мережа власних банкоматів, що включає понад 270 одиниць, та понад 100 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

1.4 Інформація про придбання акцій.

Протягом звітного періоду АТ <КРЕДОБАНК> не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

У I кварталі 2018р. РКО Bank Polski SA як мажоритарний акціонер АТ <КРЕДОБАНК> (99,6% акцій у власності за станом на 01.01.2018 р.) ініціював процедуру squeeze-out, тобто примусового викупу акцій у міноритарних акціонерів. Відповідно до отриманого Банком офіційного повідомлення Національного депозитарію (лист за вих.№1802 від 17.04.2018 р.) процедура squeeze-out успішно завершилась, за результатами чого РКО Bank Polski SA став власником 100% акцій АТ <КРЕДОБАНК>. На даний час триває виплата коштів за викуплені акції колишнім міноритарним акціонерам через всі відділення АТ <КРЕДОБАНК>.

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

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу.

Бізнес-лініями та продуктами, які АТ <КРЕДОБАНК> вважає ключовими для генерації доходів як у звітному періоді, так і у середньостроковій перспективі є:

- 1) Роздрібний бізнес: споживчі кредити, кредити на придбання транспортних засобів (автокредити), іпотечні кредити, пакети для фізичних осіб;
- 2) Мікро-, малий та середній бізнес (МСБ): обігові кредити, овердрафти, інвестиційні кредити, агрокредитування, лізинг, пакети для МСБ, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;
- 3) Корпоративний бізнес: обігові кредити, інвестиційні кредити, овердрафти,

агрокредитування, лізинг, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності; –

4) Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу. 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 АТ "КРЕДОБАНК". Діяльності Банку притаманні ті самі сезонні коливання, що й усій українській економіці, і індивідуальні істотні ознаки сезонності або циклічності бізнесу АТ <КРЕДОБАНК> відсутні.

Враховуючи наявність у АТ "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 АТ <КРЕДОБАНК> (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 січня 2019 року 1,23% за активами, 0,91% за кредитами та 1,22% за депозитами.

Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, АТ <КРЕДОБАНК> в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України. Зокрема, за даними НБУ на ринку Західної України ринкова частка АТ <КРЕДОБАНК> становить 6% за залученими коштами клієнтів та 6% за наданими кредитами, а на <домашньому> ринку Львівської області - 12% за депозитами та 8% за кредитами.

1.6 Отримані нагороди.

За звітний період якісна продуктова пропозиція, яка відповідає очікуванням та потребам клієнтів, відмінний фінансовий стан і надійність, заходи корпоративної соціальної відповідальності АТ <КРЕДОБАНК> були відзначені експертним середовищем. Зокрема, в 2018 році Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- за підсумками роботи у 2017 році АТ <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>;
- програма АТ <КРЕДОБАНК> з працевлаштування молодих людей <Абсолют> 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>;
- 1-ше місце в рейтинговому дослідженні конкурсу <Фаворити Успіху 2017> у категоріях <Програма рефінансування кредиту> та <Програма іпотечного житлового кредитування>;
- 1-ше місце у номінації <Кращі депозити для бізнесу> у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства <Простобанк Консалтинг>;
- 1-ше місце у номінації <Кращі кредити на розвиток бізнесу> у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства <Простобанк Консалтинг>;
- 1 місце у номінації <Кращий кредит на покупку нерухомості на вторинному ринку> премії Prostobank Awards;
- 3-ті місця у номінації <Кращі депозити для населення> та у номінації <Кращі кредити на вторинному ринку житла> у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства <Простобанк Консалтинг>;
- 4-те місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією рейтингового агентства <Стандарт Рейтинг>;
- 6-те місце у рейтингу найнадійніших банків від Інтернет-видання ринку страхових послуг <Форіншурер>.

- 6-те місце у рейтингу стійкості українських банків від фінансового порталу <Мінфін>;
- 7-ме місце у рейтингу ТОП-20 надійних банків України від журналу <Новое Время>.

2. Цілі АТ <КРЕДОБАНК> та стратегія досягнення цих цілей.

Місія АТ "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 АТ <КРЕДОБАНК> - це ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів.

Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" визначено: Надійність, Задоволеність клієнта, Постійне вдосконалення, Підприємливість.

Діюча Стратегія АТ <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. АТ <КРЕДОБАНК> залишатиметься банком для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, але також прагнучим залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Банк буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику.

АТ <КРЕДОБАНК> планує у 2019-2020 рр. продовжувати розвиток всіх напрямків свого бізнесу, активно залучати нових клієнтів та досягти темпів росту основних показників вище середньоринкового рівня. АТ <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 АТ <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.

Змін у стратегічних цілях за звітний період не було. Наукові дослідження та розробки за звітний період Банком не виконувалися, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на банківському ринку, а також проведення опитувань клієнтів Банку, що є частиною поточної бізнес-діяльності Банку.

3. Ресурси, ризику та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ <КРЕДОБАНК>, що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.01.2019 р. статутний капітал АТ <КРЕДОБАНК> складає 2 249,0 млн.грн. і його величина з початку року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ <КРЕДОБАНК> станом на 01.01.2019 р. складає 1 806,2 млн.грн. і зріс за рік на 395,6 млн.грн. або на 28%. Це забезпечило підвищення значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з 15,71% на початок 2018 року до 16,88% на кінець звітного періоду. Таким чином, АТ <КРЕДОБАНК> був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом всього звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу за станом на 01.01.2019 р. на основний капітал припадає 69%, а 31% - на додатковий капітал.

У 2018 році Національний Банк України впровадив новий пруденційний норматив для

українських банків - коефіцієнт покриття ліквідністю або LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio). Станом за 31 грудня 2018 року Банком було порушено фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) в іноземній валюті та коефіцієнт покриття ліквідності (LCR) у іноземній валюті на кінець 2018 року, яке становило 38,3% та 42,92% відповідно, при нормативному значенні не менше 50%. У зв'язку з недотриманням нормативних значень показника LCR у іноземній валюті та на запит Національного Банку України (НБУ) - Банк розробив план заходів для досягнення нормативного значення відповідних показників.

Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ <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 2018 р. залишки коштів клієнтів в АТ <КРЕДОБАНК> зросли на 9,7% до 11 955 млн.грн., При цьому темпи приросту коштів фізичних осіб істотно перевищували темпи зростання коштів юридичних осіб, що засвідчує правильність обраної стратегічної орієнтації Банку на роздрібний сегмент ринку.

Основним нефінансовим ресурсом АТ <КРЕДОБАНК> у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ <КРЕДОБАНК> станом на 01 січня 2019 р. склала 2097 осіб та скоротилась порівняно до початку року на 65 осіб або на 3%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 84% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 36 років. За гендерною структурою серед працівників АТ <КРЕДОБАНК> переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

АТ <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 АТ <КРЕДОБАНК> спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Управління ризиками - одна з ключових функцій стратегічного управління АТ <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 АТ <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. З метою визначення максимально рівня ризику, який Банк готовий прийняти, на рівні Наглядової 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.

Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

Рада Банку;

Правління Банку;

Комітет управління активами і пасивами та тарифів;

Малий кредитний комітет;

Кредитний Комітет;

Комітет у справах реструктуризації;

Малий комітет у справах реструктуризації;

Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;

Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;

Комітет управління змінами;

Департамент внутрішнього аудиту;

Підрозділи з управління ризиками;

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

Підрозділи першої лінії захисту.

Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Рада Банку створила постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежність цих підрозділів.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, уключаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління АТ <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.

Підрозділ (підрозділи) з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені в Положенні про організацію Головного банку. Заступник Голови Правління / CRO очолює Вертикаль ризиків, яка об'єднує всі підрозділи з управління ризиками, несе відповідальність за діяльність цих підрозділів та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) у випадках та у порядку, визначеному Радою.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції контролю за дотриманням Банком норм законодавства та внутрішніх нормативних документів, виконує завдання, пов'язані зі ефективним функціонуванням системи управління комплаєнс-ризиком. Керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (ССО) несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) у випадках та у порядку, визначеному Радою.

У Банку особлива увага приділяється кредитному ризику та управлінню кредитною заборгованістю. Стратегія Банку щодо управління кредитним ризиком викладена в Кредитній політиці АТ <КРЕДОБАНК>, яку затверджує Наглядова Рада АТ <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 АТ "КРЕДОБАНК" і Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність банку. У квітні 2018 року Банк в результаті проведеного викупу акцій в рамках процедури squeeze-out став акціонерним товариством з єдиним акціонером - РКО Bank Polski S.A. З огляду на це й відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" повноваження річних загальних зборів Банку протягом 2018 року здійснювались єдиним акціонером Банку одноосібно.

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

Значення нормативу максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) станом на 01.01.2019 р. становило менше 0,4% при встановленому НБУ гранично допустимому рівні не більше 5%.

4. Інформація про розвиток та результати діяльності, перспективи подальшого розвитку.

Для АТ <КРЕДОБАНК> 2018 рік став другим роком реалізації 4-річної стратегії під назвою <Створення вартості Банку>, що охоплює 2017-2020 рр. Досягнуті Банком результати засвідчують правильність обраних стратегічних пріоритетів розвитку. У звітному році продовжилось динамічне зростання ринкової частки АТ <КРЕДОБАНК>. Зокрема, ринкова частка Банку за активами зросла за 2018 рік на 0,16 п.п. (в 2017 р. - на 0,19 п.п.) і досягла 1,23%, що є рекордним значенням за останні 15 років.

З початку року активи АТ <КРЕДОБАНК> зросли на 17% і склали 16 772 млн.грн. що дозволило піднятися з 17-ї на 16-ту позицію в секторі серед 77 банків. Така зміна величини активів була зумовлена, насамперед, зростанням портфелю кредитів, виданих клієнтам, та зростанням портфелю цінних паперів, що представлені облігаціями внутрішньої державної позики.

З початку року АТ <КРЕДОБАНК> видав 8 247 млн.грн. нових кредитів, зокрема 63% від загального обсягу нових кредитів було видано позичальникам-юридичним особам, а 37% - позичальникам-фізичним особам. Порівняно з 2017 роком обсяг видачі нових кредитів зріс на 5%, що засвідчує зростання бізнес-активності Банку на ринку кредитування. За видами кредитів найвищу динаміку відносно аналогічного періоду минулого року АТ <КРЕДОБАНК> досягнув у споживчому кредитуванні, а також здійсненні лізингових операцій, що є новим та

перспективним напрямком активних операцій для Банку.

Серед 77-ми українських банків за підсумками 2018 року АТ <КРЕДОБАНК> став 10-м за приростом роздрібного кредитного портфелю в абсолютному вимірі, що дозволило йому збільшити ринкову частку за роздрібними кредитами (брутто) на 0,07 п.п. до 2,21%. За роздрібними кредитами (нетто) частка АТ <КРЕДОБАНК> за підсумками 2018 року досягла 3,51%, що дозволило Банку піднятися 10-ї на 9-ту позицію в банківському секторі, просуваючись в реалізації стратегічної цілі щодо входження у ТОП-7 банків на ринку роздрібного кредитування.

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

Завдяки активному продажу банківських продуктів, успішній реалізації бізнес-ініціатив та позитивним тенденціям в економіці України, операційний дохід АТ <КРЕДОБАНК> за підсумками 2018 року помітно перевищив показник аналогічного періоду минулого року. Ріст операційного доходу відбувся за рахунок зростання чистого процентного доходу на 20% р/р та зростання чистого комісійного доходу на 12% р/р. Чистий прибуток Банку за підсумками 2018 року склав 509,8 млн.грн., що на 27% перевищує прибуток, зароблений Банком у 2017 році.

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. Незважаючи на фактичне припинення впливу у 2018 році такого чинника зростання клієнтської бази як виведення з ринку неплатоспроможних банків, кількість клієнтів-суб'єктів підприємницької діяльності в АТ <КРЕДОБАНК> зросла на 2,0 тис.осіб до 53,5 тисяч. В роздрібному сегменті кількість клієнтів АТ <КРЕДОБАНК> у 2018 році зросла на 11% до 514 тисяч осіб.

Серед основних напрямків розвитку та ініціатив, скерованих на забезпечення високої ефективності АТ <КРЕДОБАНК>, підвищення рівня якості обслуговування та диджиталізації Банку, нарощення обсягів продажу слід відзначити:

- 1) продовження успішного розвитку бізнес-лінії готівкового кредитування, що дозволило збільшити обсяг продажу готівкових кредитів у 2018 р. на 65% р/р;
- 2) укладання ще 2-х угод з придбання портфелів кредитів, виданих іншими банками, - на аукціонах Фонду гарантування вкладів придбано 12 270 споживчих кредитів <Платинум банк> та 24 235 кредитів <Фідо банк>;
- 3) розвиток нового каналу продажу готівкових кредитів через Контакт-Центр;
- 4) початок реалізації стратегічного проекту <Нова платформа он-лайн банкінгу> у співпраці з ТОВ <ІВМ Україна>, який передбачає розробку та надання <as a service> системи онлайн банкінгу для фізичних осіб, корпоративних клієнтів та МСБ;
- 5) впровадження нової фронт-офісної системи Jet B2 для обслуговування клієнтів з зручними web-інтерфейсом та оптимізованими операційними процесами;
- 6) початок співпраці з Європейським Фондом Південно-Східної Європи (EFSE) та отримання фінансування на суму 10 млн.євро;
- 7) приєднання Банку до державної програми підтримки тваринництва та підписання меморандуму з Міністерством аграрної політики;
- 8) інтеграція систем Банку з державними реєстрами, в т.ч. Єдиним Державним Реєстром;
- 9) приєднання Банку до системи електронної ідентифікації громадян BankID від Національного банку України;
- 10) розробка та пропозиція клієнтам нової послуги з відкриття і обслуговування рахунків умовного зберігання, або ескроу-рахунків;
- 11) оптимізація мережі відділень з урахуванням бізнес-результатів та потенціалу окремих відділень;
- 12) успішне продовження реалізації програми обладнання терміналами самообслуговування

відділень Банку;

13) реалізацію комплексу заходів, спрямованих на формування іміджу АТ <КРЕДОБАНК>, як солідного банку із польським капіталом та соціально-відповідальної фінансової установи загальнонаціонального рівня.

У 2018 році Національний банк України в рамках оцінки стійкості Банку провів оцінку достатності регулятивного та основного капіталу АТ <КРЕДОБАНК> за базовим та несприятливим макроекономічними сценаріями (стрес-тестування) на прогностичний період. За результатами оцінки стійкості Національний банк визначив, що АТ <КРЕДОБАНК> не потребує докапіталізації для дотримання ним нормативу достатності регулятивного капіталу (Н2) та нормативу достатності основного капіталу (Н3) на рівні не нижче нормативних значень, установлених Національним банком України.

У 2019-2020 рр. АТ <КРЕДОБАНК> планує продовжувати свою діяльність та реалізовувати затверджену Наглядовою Радою Стратегію, скеровану на створення вартості Банку. АТ <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.

Поряд з цим керівництво АТ <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). Основним зовнішнім ризиком як для Банку, так і для банківського сектору є ризик активізації військових дій на Сході та початку відкритої збройної агресії з боку РФ з комплексними негативними наслідками. Другим за значимістю зовнішнім ризиком Банк вважає припинення співпраці з Міжнародним валютним фондом, що загрожує макрофінансовій стабільності України в умовах значних виплат за зовнішнім боргом (припинення співпраці може бути наслідком змін політичного курсу країни з огляду на проведення у 2019 році чергових президентських та парламентських виборів). Головним внутрішнім ризиком для реалізації Стратегії Банку є можливий дефіцит ресурсів (трудових, технологічних) для реалізації запланованих змін, проектів та заходів. 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 АТ <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 АТ <КРЕДОБАНК> для керівництва та Акціонера Банку є рівень віддачі на капітал (ROE), інвестований Акціонером. За підсумками 2018 року значення показника ROE згідно обраної методики підрахунку склало 29%, що засвідчує високу ефективність діяльності. За значенням показника віддачі на капітал Банк займає 12-ту позицію серед 77-ми українських банків. Таким чином, АТ <КРЕДОБАНК> за підсумками 2018 року забезпечив перевиконання в 1,5 рази основного цільового показника ефективності, передбаченого Стратегією, - очікуваного акціонерами рівня віддачі на капітал на рівні понад 20%.

За рахунок перевиконання планових показників за чистим прибутком Банк досягнув істотного зменшення непокритих збитків минулих періодів, що створює передумови для досягнення стратегічної цілі на рік раніше, ніж передбачено у Стратегії.

Незважаючи на рівень інфляції в Україні, що перевищує прогнози та цільовий рівень, оголошений Національним банком, протягом звітного періоду АТ <КРЕДОБАНК> обмежував ріст операційних витрат, що забезпечило утримання показника <Відношення витрат до доходів (С/І)> рівні 61% станом 01.01.2019 р.

Важливими показниками, що засвідчують успішність реалізації Банком обраної Стратегії, є зростання ринкової частки та посилення ринкових позицій АТ <КРЕДОБАНК>. Цьому сприяла як вища бізнес-активність Банку, скерована на реалізацію обраної Стратегії, так і висока довіра клієнтів. Хоча у 2018 році активність банків-конкурентів значно посилилась, особливо в роздрібному кредитуванні, але за підсумками звітного року в цілому динаміка основних бізнес-показників АТ <КРЕДОБАНК> була вищою за динаміку більшості конкурентів. Це дозволило досягнути зростання ринкової частки Банку за всіма основними показниками:

ПОКАЗНИКИ РИНКОВА ЧАСТКА АТ <КРЕДОБАНК>
2017 2018 ЗМІНА ЗА РІК

| | | | |
|----------------------------------|-------|-------|-------------|
| Чисті активи | 1,07% | 1,23% | + 0,16 п.п. |
| Кредити юридичним особам | 0,58% | 0,64% | +0,06 п.п. |
| Кредити фізичним особам (брутто) | 2,14% | 2,21% | + 0,07 п.п. |
| Кредити фізичним особам (нетто) | 3,45% | 3,51% | +0,06 п.п. |
| Кошти юридичних осіб | 1,29% | 1,39% | + 0,10 п.п. |
| Кошти фізичних осіб | 1,03% | 1,13% | + 0,10 п.п. |
| Статутний капітал | 0,46% | 0,48% | + 0,02 п.п. |
| Балансовий капітал | 0,92% | 1,32% | +0,40 п.п. |

Розраховано на основі даних Національного банку України

Висока динаміка розвитку бізнесу Банку дозволила АТ <КРЕДОБАНК> посилити свої рейтингові позиції в секторі. АТ <КРЕДОБАНК> міцно закріпився в ТОП-16 провідних українських банків за всіма основними бізнес-показниками (крім кредитів корпоративним клієнтам, за якими піднявся з 23-ї на 22-гу позицію). Зокрема, КРЕДОБАНК займає 16-ту позицію за активами, 9-ту позицію за портфелем роздрібних кредитів (нетто), 13-ту позицію за роздрібними депозитами, 14-ту позицію за депозитами юридичних осіб, 16-ту позицію за операційним доходом та 13-ту позицію за чистим прибутком серед 77-ми банків в секторі.

б. Інформація про інші нефінансові аспекти діяльності.

Відповідно до затвердженого Кодексу корпоративної етики АТ <КРЕДОБАНК>:

- будує свої відносини з працівниками на принципах довгострокової співпраці, взаємної поваги і безумовного виконання взаємних зобов'язань,
- докладає зусиль для розвитку своїх працівників та створення позитивної внутрішньої атмосфери, яка забезпечує сприятливі умови для найкращого виконання робочих завдань;
- дотримується норм українського законодавства у галузі соціального захисту працівників, виплачує офіційну заробітну плату та належні податки у повному обсязі, а також інші соціальні внески та виплати;
- забезпечує комфортні робочі місця та піклується про охорону праці, безпеку життєдіяльності та охорону здоров'я працівників;
- визначає, що стать, вік, соціальний статус, національність, сексуальна орієнтація, етнічне походження, релігійні та політичні переконання, сімейний стан та стан здоров'я не можуть бути причиною для дискримінації та обмеження професійної діяльності;
- формує атмосферу професіоналізму і доброзичливості, дотримуючись етикету ділового спілкування у щоденній співпраці з Клієнтами, Партнерами, Колегами, Підлеглими та Керівництвом;
- забезпечує дотримання прав споживачів в умовах виконання встановлених норм та правил пруденційного, фінансового чи операційного характеру шляхом надання належного рівня послуг, а також шляхом забезпечення гарантії недоторканості прав споживачів фінансових послуг;
- бере активну участь у протидії легалізації (відмиванні) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

- забезпечує вжиття заходів, які є необхідними та обґрунтованими для запобігання і протидії шахрайству;

АТ <КРЕДОБАНК> забезпечує розробку та вживає заходи, які вважає необхідними та достатніми для запобігання, виявлення і протидії корупції у своїй діяльності. Основними процедурами та механізмами, які мають на меті зниження ризику корупції та хабарництва в АТ <КРЕДОБАНК> є:

- 1) проведення навчальних заходів та ознайомлення всіх працівників зі змістом Кодексу корпоративної етики АТ <КРЕДОБАНК>;
 - 2) механізм повідомлень з ознаками корупційного або пов'язаного з корупцією правопорушення, а також забезпечення конфіденційності таких повідомлень;
 - 3) процедура розгляду отриманих повідомлень, що включає службову перевірку і дисциплінарні стягнення/заходи впливу;
 - 4) механізми запобігання і врегулювання конфлікту інтересів;
 - 5) обмеження щодо отримання та дарування подарунків;
 - 6) контроль за дотриманням працівниками вимог внутрішніх-нормативних документів Банку.
7. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів.

Протягом звітного періоду АТ <КРЕДОБАНК> не укладав суттєвих деривативів та не вчиняв суттєвих правочинів щодо похідних цінних паперів.

8. Звіт про корпоративне управління.

8.1 Інформація про Кодекс корпоративного управління.

У 2018 році АТ <КРЕДОБАНК> відповідно до вимог Закону України <Про акціонерні товариства> та кращих практик корпоративного управління розробив власний кодекс корпоративного управління.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління є документом, у якому викладається ставлення акціонерів та керівників Банку до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їхнього вирішення у Банку. Чітке дотримання цього Кодексу дасть можливість Банку забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру і підвищити відповідальність, а також уникати конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації та її прозорості і завдяки цьому підвищити захист інтересів Акціонерів/Акціонера Банку та довіру вкладників, інших кредиторів і громадськості.

Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ "КРЕДОБАНК" погоджений рішенням Наглядової Ради Банку №110/18 від 20.12.2018 р. та розміщений на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty>.

8.2 Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента.

Станом на 01.01.2018р. акціонеру Банку РКО Bank Polski SA належало 99,629262% всіх акцій Банку, тобто домінуючий контрольний пакет акцій АТ "КРЕДОБАНК". У 2018 році РКО Bank Polski SA скористався наданим йому законодавством України правом на викуп акцій в інших міноритарних акціонерів - 12 березня 2018 року АТ "КРЕДОБАНК" отримало від РКО Bank Polski SA публічну безвідкличну вимогу про придбання акцій Банку.

Викуп акцій, в результаті якого РКО Bank Polski SA став власником 100% акцій АТ <КРЕДОБАНК>, здійснено 17.04.2018 р. (відповідно до отриманого Банком офіційного повідомлення Національного депозитарію).

Станом на 31.12.2018 р. у АТ <КРЕДОБАНК> наявний єдиний акціонер РКО Bank Polski SA (м.Варшава, Республіка Польща), якому належить 100% акцій Банку. 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.

8.3 Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах.

У АТ <КРЕДОБАНК> відсутня інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах.

8.4 Інформація про зміну типу акціонерного товариства.

Протягом звітної періоду єдиним акціонером Банку - РКО Bank Polski було прийнято рішення №03/2018 від 28.11.2018р. про зміну Банком типу акціонерного товариства - з публічного на приватне. Зміна типу акціонерного товариства відбувалась відповідно до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 р. №2210-VIII.

На кінець звітної періоду нова редакція Статуту Банку, що відображає зміну типу акціонерного товариства, ще не була зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Подія після дати звіту - 21.01.2019 р. нова редакція Статуту зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб, а Банк змінив назву з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА <КРЕДОБАНК> на Акціонерне товариство <КРЕДОБАНК>. Одночасно з цим Спостережна Рада АТ <КРЕДОБАНК> змінила назву на Наглядову Раду АТ <КРЕДОБАНК>.

8.5 Інформація про проведені Загальні збори акціонерів.

В АТ "КРЕДОБАНК", починаючи з 17.04.2018р., був єдиний акціонер - РКО Bank Polski і відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлювалось ним письмово у формі рішення, яке має статус протоколу загальних зборів акціонерів.

У 2018 році Акціонером тричі ухвалювалися рішення, які мають статус протоколу загальних зборів акціонерів, зокрема:

1) 26 квітня 2018 р. №01/2018 з питань:

- Затвердження звіту Ревізійної комісії Банку про її діяльність у 2017 р.
- Затвердження висновку Ревізійної комісії Банку щодо річного фінансового звіту банку за 2017 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2017 році.
- Затвердження звіту Наглядової Ради Банку про її діяльність у 2017р.
- Затвердження звіту Правління про діяльність АТ <КРЕДОБАНК> у 2017 році.
- Затвердження Окремої фінансової звітності АТ <КРЕДОБАНК> за 2017 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ <КПМГ Аудит>.
- Затвердження консолідованої фінансової звітності АТ <КРЕДОБАНК> за 2017 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ <КПМГ Аудит>.
- Розподіл прибутку Банку за 2017 рік та покриття збитків минулих років.
- Припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку та обрання членів Наглядової Ради.
- Погодження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради АТ <КРЕДОБАНК>.

2) 30 жовтня 2018р. №02/2018 з питань:

- Визначення складу Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК".
- Обрання незалежного члена Наглядової Ради АТ <КРЕДОБАНК>
- Погодження умов цивільно-правового договору з обраним незалежним членом Наглядової Ради АТ <КРЕДОБАНК>.

3) 29 листопад 2018р. №03/2018 з питань:

- Зміни типу АТ "КРЕДОБАНК" з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.
- Зміни назви Банку на Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК".
- Затвердження нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК"
- Затвердження нової редакції Положення про Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК"

- Затвердження нової редакції Положення про Правління АТ "КРЕДОБАНК"

- Про припинення діяльності Ревізійної Комісії АТ "КРЕДОБАНК" і повноваження членів Ревізійної Комісії.

Пропозиції до розгляду Акціонером (Загальними зборами акціонерів) подавалися Правлінням АТ КРЕДОБАНК>, Наглядовою Радою АТ <КРЕДОБАНК> та вносились єдиним Акціонером з власної ініціативи.

8.6 Інформація про Наглядову Раду та її діяльність.

Наглядова Рада приймає рішення у всіх питаннях, які згідно з Статутом АТ "КРЕДОБАНК" віднесені до компетенції Наглядової Ради. Наглядова Рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання Статуту Банку та інших нормативних положень. У зв'язку з цим, Наглядова Рада періодично заслуховує звіти Правління по окремих напрямках діяльності та по закінченню року - звіт Правління та подає свої рекомендації стосовно нього на розгляд Загальних зборів Банку. Наглядова Рада здійснює право роботодавця від імені Банку по відношенню до членів Правління Банку.

До складу Наглядової Ради входять: Голова Ради, Заступник Голови Ради, члени Ради, в тому числі незалежні. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" протягом звітнього періоду комітети Ради не створювала.

Положенням про Наглядову раду АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Заступником Голови Наглядової Ради в частині організації роботи Ради. Розподіл повноважень між іншими членами Ради не передбачений, вони виконують однакові функціональні обов'язки як члени колегіального органу.

Склад Наглядової Ради АТ <КРЕДОБАНК> станом на 31.12.2018 р.:

- Якуб Паперські - Голова Ради, представник акціонера РКО Bank Polski,
- Марек Щесьняк - Заступник Голови Ради, представник акціонера РКО Bank Polski,
- Макс Крачковський - представник акціонера РКО Bank Polski,
- Магдалена Косьміцка - представник акціонера РКО Bank Polski,
- Чухрай Наталія Іванівна - незалежний член,
- Кльоба Лев Гнатович - незалежний член,
- Артур Ключний - незалежний член.

Зміни в персональному складі Наглядової Ради АТ <КРЕДОБАНК> протягом 2018 року висвітлені у розділі <Зміни в складі керівників та посадових осіб> цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

За результатами проведеної оцінки колективної придатності органів управління АТ <КРЕДОБАНК> Члени Наглядової Ради Банку мають достатню сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку, зокрема, за такими напрямками як <управління ризиками>, <фінанси>> <роздрібний та корпоративний бізнес>, <робота з проблемними активами>, <інвестиційна діяльність>, <казначейство>, <корпоративне управління>, <безпека>.

Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, які виносяться на розгляд Ради і по яких приймаються рішення. Члени Ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Засідання Наглядової Ради АТ <КРЕДОБАНК> у 2018 році відбувалися в середньому двічі на квартал. Всього протягом року відбулося 8 засідань, на яких було розглянуто 66 питань. Засідання Наглядової Ради скликалися Головою Наглядової Ради з власної ініціативи або за клопотанням Правління Банку. Рішення Наглядової Ради приймалися простою більшістю голосів Членів Наглядової Ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу, шляхом

відкритого або таємного голосування. У випадку, коли за проект рішення було віддано однакову кількість голосів "за" та "проти", голос Голови Наглядової Ради вважався вирішальним.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань та питань, що не потребували обговорення, Наглядовою Радою Банку у 2018 році було прийнято 52 рішення шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що дорівнює їх кількості у попередньому році. Всі засідання Наглядової Ради оформлені протоколами, а рішення, які приймалися Наглядовою Радою, - у вигляді окремих рішень.

Розгляд членами Наглядової Ради питань відбувався на підставі письмових матеріалів (клопотання, інформація, додатки, звіти), що були підготовлені та подавалися Правлінням з власної ініціативи або за вказівкою Наглядової Ради. Всі члени Наглядової Ради своєчасно отримували матеріали, необхідні для розгляду та прийняття рішень по питаннях, які виносилися на розгляд Ради.

8.7 Інформація про виконавчий орган (Правління) та його діяльність

Правління АТ <КРЕДОБАНК> є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

До складу Правління входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління, Заступники Голови Правління, член Правління.

Положенням про Правління АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Першим заступником Голови Правління в частині організації роботи Правління. Розподіл повноважень між іншими членами Правління визначений у окремому Положенні про розподіл повноважень і нагляду Членів Правління АТ <КРЕДОБАНК>, затвердженому Наглядовою Радою Банку. Члени Правління здійснюють нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою Радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку.

Протягом 2018 року діяли такі постійно діючі комітети Правління:

- Комітет управління активами і пасивами та тарифів;
- Кредитний Комітет (кредитні комітети);
- Комітет у справах реструктуризації;
- Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки,
- Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів,
- Комітет управління змінами.

Змін в структурі та кількості Комітетів Правління протягом 2018 року не було.

Склад виконавчого органу (Правління) АТ <КРЕДОБАНК> станом на 31.12.2018 р.:

- Шатковскі Гжегож - Голова Правління;
- Шугаєв Єжи Яцек - Перший заступник Голови Правління;
- Нога Олег Зеновійович - Заступник Голови Правління Банку.
- Ващук Максим Володимирович - Член Правління.

Зміни в персональному складі Правління АТ <КРЕДОБАНК> протягом 2018 року висвітлені у розділі <Зміни в складі керівників та посадових осіб> цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

Засідання Правління АТ <КРЕДОБАНК> у 2018 році відбувалися в середньому двічі на місяць. Всього протягом року відбулося 31 засідання, на яких було розглянуто 194 питань. Рішення Правління приймалися простою більшістю голосів загального складу Правління. У випадку, коли за проект рішення було віддано однакову кількість голосів "за" та "проти", вважалось, що рішення не було прийнято.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань Правлінням Банку у 2018 році

було прийнято 1 888 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 6% більше ніж у попередньому році. Рішення, які були представлені Членам Правління в робочому порядку, вважалися прийнятими, якщо всі Члени Правління, присутні на той момент в Банку, проголосували "за" його прийняття.

За результатами проведеної оцінки колективної придатності органів управління АТ <КРЕДОБАНК> Члени Правління Банку мають достатню сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку, зокрема, за такими напрямками як <управління ризиками>, <фінанси> , <роздрібний та корпоративний бізнес>, <робота з проблемними активами>, <інвестиційна діяльність>, <казначейство>, <корпоративне управління>, <безпека> та <інформаційні технології>.

8.8 Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками.

Опис основних характеристик системи управління ризиками АТ <КРЕДОБАНК> висвітлено у розділі <Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками> цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

Функціонування системи внутрішнього контролю в АТ <КРЕДОБАНК> організовано та побудовано з метою забезпечення таких засад як:

- 1) чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між Наглядовою Радою і Правлінням, між структурними підрозділами Банку, між працівниками Банку, з метою уникнення їх дублювання;
- 2) подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила <двох рук> під час здійснення операцій Банку, та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи, одного структурного підрозділу. В автоматизованих банківських системах встановлюються відповідні рівні контролю щодо ініціювання, відображення в обліку та/або звітності операцій Банку. Окремі операції Банку можуть виконуватись однією особою, при тому встановлюється та здійснюється подальший (наступний) контроль за цими операціями;
- 3) проведення ретельного та всебічного аналізу банківських операцій до початку, а також після їх проведення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу; щодо їх здійснення з метою упередження неправильних або несанкціонованих операцій та після їх здійснення з метою фіксації факту проведення операцій;
- 4) організації операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку;
- 5) своєчасне та достовірне відображення в звітності операцій Банку;
- 6) організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку;
- 7) впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- 8) захист від навмисних і ненавмисних дій працівників Банку;
- 9) підвищення рівня кваліфікації та навчання працівників Банку.

Суб'єктами внутрішнього контролю є Наглядова рада Банку, Правління Банку, Комітети Правління, Головний бухгалтер та Заступники головного бухгалтера, керівники всіх структурних підрозділів Банку, підрозділи з управління ризиками: Департамент ринкового ризику та ризику ліквідності, Департамент контролю та операційного ризику, Департамент кредитного ризику, Департамент комплаєнс, Департамент оптимізації процесів та підтримки бізнесу, Департамент внутрішнього аудиту, керівники і працівники структурних підрозділів, що здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми нормативними документами Банку.

Система внутрішнього контролю АТ <КРЕДОБАНК> організована та побудована з врахуванням наступних принципів: дієвість та ефективність, розподіл обов'язків, усебічність, своєчасність, незалежність та конфіденційність.

В АТ <КРЕДОБАНК> організовано та побудовано систему внутрішнього контролю, яка охоплює усі етапи його діяльності, застосовуючи такі види контролю: попередній контроль, поточний контроль та подальший контроль.

Процедури внутрішнього контролю АТ <КРЕДОБАНК> передбачають:

- 1) звітування Наглядовій раді і Правлінню Банку;
- 2) багаторівневий контроль за діяльністю Банку - контроль керівників структурних підрозділів за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків; контроль Правління Банку за роботою (діяльністю) структурних підрозділів Банку; контроль Наглядової ради за діяльністю Правління Банку;
- 3) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за наявністю активів Банку, що включає періодичну інвентаризацію, подвійний контроль, обмежений доступ до активів;
- 4) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом до електронних банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає опрацювання процедур та порядку надання доступів;
- 5) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом до інформації, що містить банківську таємницю, що включає опрацювання процедур та порядку надання доступу;
- 6) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом працівників Банку до здійснення операцій Банку, що включає опрацювання процедур та порядку надання доступу;
- 7) відображення всіх операцій Банку в бухгалтерському обліку в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня (часу) Банку або у вихідні чи святкові дні;
- 8) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за оформленням облікових документів працівниками, уповноваженими на це керівником Банку або іншою уповноваженою особою;
- 9) перевірку дотримання встановлених лімітів та обмежень;
- 10) перевірку повноти, достовірності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- 11) постійне оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

Працівники Банку в межах своїх функціональних обов'язків забезпечують реалізацію процедур внутрішнього контролю.

Систему внутрішнього контролю АТ <КРЕДОБАНК> описано у внутрішніх нормативних документах Банку:

- Політика організації внутрішнього контролю в АТ <КРЕДОБАНК>;
- Положення про організацію функціонального контролю у відділеннях та в Департаменті операційної підтримки та розвитку у АТ <КРЕДОБАНК>;
- Положення про систему внутрішнього контролю Банківської групи.

8.9 Порядок призначення та звільнення посадових осіб.

Відповідно до Статуту АТ "КРЕДОБАНК" Члени Наглядової Ради обираються та звільняються за рішенням Загальних зборів акціонерів. Без рішення Загальних зборів припиняються повноваження Члена Ради у наступних випадках:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк (Голову Наглядової Ради) за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків Члена Наглядової Ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Члена Наглядової Ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;

- в разі припинення трудових відносин з акціонером, за клопотанням якого він був обраний у Наглядову Раду, за клопотанням цього акціонера.

- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну Члена Наглядової Ради.

Члени Правління призначаються та звільняються за рішенням Наглядової Ради Банку.

Члени Ревізійної Комісії Банку призначаються та звільняються за рішенням Загальних зборів акціонерів. За рішенням єдиного акціонера АТ "КРЕДОБАНК" - РКО Bank Polski №03/2018 від 29.11.2018р. з дня державної реєстрації нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК" припиняються повноваження членів Ревізійної Комісії. Нова редакція Статуту зареєстрована 21.01.2019р. та, відповідно, повноваження членів Ревізійної Комісії припинені.

8.10 Повноваження посадових осіб.

Повноваження посадових осіб АТ <КРЕДОБАНК> визначені Статутом АТ <КРЕДОБАНК>, Положенням про Наглядову Раду АТ <КРЕДОБАНК>, Положенням про Правління АТ <КРЕДОБАНК>, що оприлюднені на офіційному веб-сайті АТ <КРЕДОБАНК>.

Строк повноважень діючого складу Наглядової Ради АТ <КРЕДОБАНК> є спільний, а саме - до річних Загальних зборів акціонерів АТ <КРЕДОБАНК> у 2019 році.

Строк повноважень діючого складу Правління АТ <КРЕДОБАНК> є індивідуальний, а саме:

Шатковскі Гжегож - до 15.09.2019 р.;

Шугаєв Єжи Яцек - до 01.10.2021 р.;

Свірський Адам - до 02.01.2022 р.;

Нога Олег Зеновійович - до 25.10.2020 р.;

Вашук Максим Володимирович - до 04.06.2021 р.

8.11 Мета провадження діяльності АТ <КРЕДОБАНК>.

Згідно Статуту метою діяльності АТ <КРЕДОБАНК> є здійснення банківських й інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності для одержання прибутку, забезпечення захисту законних інтересів вкладників і клієнтів Банку.

8.12 Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

За звітний період фактів порушення Членами Наглядової ради та виконавчого органу АТ <КРЕДОБАНК> внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг не встановлено.

8.13 Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;

У звітному періоді проведено 59 заходів державного нагляду (контролю). Протягом 2018 року АТ <КРЕДОБАНК> отримав одне застереження від Національного банку України за результатами планової виїзної перевірки Банку проведеної у 2017 році щодо дотримання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, щодо публічних осіб, їх близьких або пов'язаних з ними осіб.

Протягом 2018 року АТ <КРЕДОБАНК> сплачено штрафи в загальній сумі 31,0 тис.грн., у тому числі штрафи в загальній сумі 21,1 тис.грн., що накладені за результатами двох перевірок Національного банку України проведених у 2017 р.

8.14 Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Нарахована протягом 2018 року загальна річна винагорода членів Правління АТ <КРЕДОБАНК> склала 34 875,1 тис.грн.

Нарахована протягом 2018 року загальна річна винагорода членів Наглядової Ради АТ <КРЕДОБАНК> склала 400,0 тис.грн. та 4,8 тис.польських злотих.

8.15 Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

В АТ <КРЕДОБАНК> утворений постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю. Департамент внутрішнього аудиту є структурною одиницею Банку, яка підпорядковується і підзвітна Наглядовій Раді. Департамент внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, яке затверджується Наглядовою Радою. У звітному періоді Департамент внутрішнього аудиту здійснював свою діяльність відповідно до Плану роботи внутрішнього аудиту АТ "КРЕДОБАНК" на 2018 рік. Департамент внутрішнього аудиту здійснював перевірку та оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю (далі - СВК) та її компонентів в процесі здійснення планових/ позапланових аудитів та інспекцій. Протягом звітної періоду Департамент внутрішнього аудиту здійснив 24 планових аудити та 8 позапланових аудити в АТ <КРЕДОБАНК>.

Про недоліки функціонування СВК Департамент внутрішнього аудиту інформує Раду і Правління Банку шляхом надання періодичних об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку. Недоліки/ помилки функціонування компонентів СВК, відображаються у регулярній звітності про виконання Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту перед Наглядовою Радою. Зокрема, зазначаються зауваження/ недоліки СВК, встановлений рівень ризику процесів, які функціонують в Банку та основні рекомендації або пропозиції, які були спрямовані на покращення діяльності Банку в 2018 році та в майбутніх періодах. Оцінка здійснена внутрішніми аудиторами на підставі аудиту адекватності та ефективності встановлених (регламентованих/ автоматизованих) механізмів контролю, а у випадку їх відсутності та/ або недостатності адекватних механізмів контролю - інших чинників та діяльності структурного підрозділу, спрямованих на реалізацію завдань і обмеження рівня ризику.

8.16 Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

Протягом звітної періоду відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ <КРЕДОБАНК> розмір.

8.17 Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

У зв'язку з відсутністю протягом звітної періоду фактів купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ <КРЕДОБАНК> розмір, відповідна оцінка активів не проводилась.

8.18 Інформація про захист АТ <КРЕДОБАНК> прав споживачів фінансових послуг.

При розгляді звернень громадян та юридичних осіб Банк керується внутрішнім положенням "Про Порядок розгляду звернень громадян та юридичних осіб у АТ "КРЕДОБАНК". Цим документом встановлено терміни опрацювання та межі відповідальності в рамках опрацювання звернень до Банку. Банком чітко визначено канали, якими клієнт може подати звернення до банку: інформаційна лінія, письмово, інші.

Обов'язок щодо розгляду звернень та надання відповіді заявнику покладено на окремий структурний підрозділ Головного банку - Центр управління зверненнями (директор Центру - Грещук Оріся Петрівна).

Протягом 2018 року до Банку надійшло 3292 звернень, з них: звернень від фізичних осіб - 2835; від юридичних осіб - 425; від НБУ з приводу отриманих від клієнтів Банку звернень - 32. В розрізі змісту звернень: якість обслуговування на відділенні - 1079, придбані кредитні портфелі банків, що ліквідуються, - 226, кредитні угоди - 501, e-banking - 217, банківські платіжні картки - 217, інші банківські продукти - 167, заяви та запити на надання інформації - 266, заяви у сфері компетенції банківської безпеки та комлаєнс - 104, sms-інформування - 82, банкомати - 124, звернення колишніх акціонерів - 29, інше - 134, скарги на контакт-центр - 86. Із загальної кількості звернень протягом звітної періоду розглянуто 3211 звернень, з яких вирішено на користь клієнта - 300.

У 2018 році судами України різних інстанцій України було розглянуто 29 позовів стосовно фінансових послуг, наданих Банком. За результатами розгляду: 10 позовів було задоволено на користь Банку; 9 позовів було задоволено на користь Позивачів; 10 позовів перебували на розгляді судів різних інстанцій.

8.19 Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

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 грудня 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 | 5 849 | - | - | - |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам | - | - | - | 590 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам | - | - | - | - |

15

| | | | | |
|--|---------|---|---|---|
| Інші активи | 180 | - | - | - |
| Кореспондентські рахунки та депозити <овернайт> інших банків | 907 556 | - | - | - |

| | | | | |
|----------------|---|--------|-------|-----|
| Кошти клієнтів | - | 62 490 | 2 043 | 329 |
|----------------|---|--------|-------|-----|

| | | | | |
|-------------------|-----|-----|---|--------|
| Інші зобов'язання | 724 | 171 | - | 19 696 |
|-------------------|-----|-----|---|--------|

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал

| | | | | |
|--------------------------------------|---------|---------|-------|-------|
| Процентні доходи | - | - | - | 71 |
| Процентні витрати | 128 | (8 489) | (605) | (7) |
| Інші доходи | 232 | 46 | - | 6 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | - | - | - | (258) |
| Доходи за виплатами та комісійними | - | 120 | 35 | 57 |
| Витрати за виплатами та комісійними | (2 980) | - | - | - |
| Інші витрати (2 170)(2 455)- | - | - | - | - |

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 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 | 838 019 | - | - | - |
| Інші надані зобов'язання | 17 275 | - | - | 146 |
| Інші права отримані | 17 285 | - | - | - |
| Отримана застава | 1 384 | - | - | 4 058 |

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2018 року:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал

| | | | | |
|---|---|---|---|-------|
| Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період | - | - | - | (259) |
|---|---|---|---|-------|

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня компанія | Основний управлінський персонал |
|--|----------------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------|
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 71 620 | - | - | - |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам | - | - | - | 772 |
| Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам | - | - | - | 242 |
| Інші активи | 605 | 8 | - | - |
| Кореспондентські рахунки та депозити <овернайт> інших банків | - | - | 749 221 | - |
| Кошти клієнтів | - | 53 345 | 1 758 | 590 |
| Інші зобов'язання | 304 | 568 | - | 19 419 |

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня компанія | Основний управлінський персонал |
|---|----------------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------|
| Процентні доходи | - | - | - | 94 |
| Процентні витрати | (16 160) | (6 920) | (252) | (7) |
| Інші доходи | - | 49 | - | 5 |
| Резерв на знецінення кредитів та інвестицій | - | - | - | (84) |
| Доходи за виплатами та комісійними | 2 | 112 | 35 | 5 |
| Витрати за виплатами та комісійними | (1 907) | - | - | (4) |
| Інші витрати | (1 845) | (4 545) | - | - |

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2017 року за операціями з пов'язаними сторонами:

| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня компанія | Основний управлінський персонал |
|--|----------------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------|
| Зобов'язання з кредитування, що отримані | 850 028 | - | - | - |
| Інші надані зобов'язання | 6 329 | - | - | 237 |
| Інші права отримані | 6 361 | - | - | - |
| Отримана застава | 1 403 | - | - | 4 193 |

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2017 року:

| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня компанія | Основний управлінський персонал |
|---|----------------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------|
| Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період | - | - | - | (751) |

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

| | 2018 рік | 2017 рік | | | |
|--|----------|-------------------------|---------|-------------------------|--|
| У тисячах гривень | Витрати | Нараховане зобов'язання | Витрати | Нараховане зобов'язання | |
| Короткострокові виплати: | | | | | |
| - Заробітна плата | 21 893 | 1 756 | 20 278 | 1 433 | |
| - Преміальні виплати | 14 184 | 17 875 | 13 500 | 17 925 | |
| - Компенсації при звільненні | - | - | - | - | |
| Нарахування єдиного соціального внеску | 931 | 65 | 666 | 59 | |
| Всього | 37 008 | 19 696 | 34 444 | 19 417 | |

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Витрати на преміальні виплати включають нараховане зобов'язання в сумі 14 184 тисячі гривень (2017 рік - 13 500 тисяч гривень).

8.20 Інформація про використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

Аудиторський висновок здійснюється відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а також згідно Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 02.08.2018 № 90), Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 № 160).

8.21 Інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року.

Аудит фінансової звітності АТ <КРЕДОБАНК> та Банківської групи здійснює ПРАТ <КПМГ Аудит>.

8.22 Інформація про діяльність зовнішнього аудитора.

ПРАТ <КПМГ Аудит> - міжнародна компанія, що надає аудиторські, податкові, юридичні та консультативні послуги, зі стажем роботи на українському ринку у 18 років (Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2397 згідно Рішення Аудиторської палати України від від 26.01.2001).

ПРАТ <КПМГ Аудит> надає аудиторські послуги АТ <КРЕДОБАНК> безперервно протягом останніх 4 років. У поточному році, окрім аудиту фінансової звітності АТ <КРЕДОБАНК>, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності (<МСФЗ>) станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, аудиторська компанія також проводила аудит інформації для консолідації фінансової звітності Групи РКО Bank Polski SA станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року; огляд інформації для консолідації фінансової звітності Групи РКО Bank Polski SA станом на та за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року. Також, компанія провела перший етап оцінки стійкості Банку, з урахуванням вимог Національного Банку України.

Впродовж усього терміну надання послуг ПРАТ <КПМГ Аудит> АТ <КРЕДОБАНК> не було випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

До ПРАТ <КПМГ Аудит> протягом останніх трьох років не було застосовано жодних стягнень з боку ні Аудиторської палати України, ні з боку органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Відсутні факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

- твердження щодо річної інформації (п.13 ч.3 ст.40) : викладено у примітці 32 "Твердження щодо річної інформації" цього звіту.

- інформацію про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників) (п.15 ч.3 ст.40): Усі акції емітента є простими.

Витяг із Статуту емітента: 5.1. Акціонерами Банку можуть бути фізичні та/або юридичні особи, які набули право власності на акції Банку у встановленому законодавством України порядку при створенні, реорганізації Банку, при додатковому випуску акцій або на вторинному ринку цінних паперів.

5.2 Власник акцій Банку набуває прав та обов'язків акціонера та виходить зі складу акціонерів Банку відповідно до законодавства України.

5.3. Юридична або фізична особа, яка має намір набути істотної участі у Банку або збільшити

її таким чином, що така особа буде прямо та/або опосередковано, самостійно чи спільно з іншими особами володіти 10, 25, 50 та 75 і більше відсотками статутного капіталу Банку чи правом голосу акцій у статутному капіталі Банку та/або незалежно від формального володіння справляти значний вплив на управління або діяльність Банку, зобов'язана повідомити про свої наміри Банк і Національний банк України за три місяці до набуття істотної участі або її збільшення, з поданням повного пакету документів, передбаченого законодавством України.

5.4. Акціонери Банку мають, зокрема, право:

5.4.1. брати участь в управлінні Банком, брати участь та голосувати на Загальних зборах акціонерів особисто або через своїх повноважних представників;

5.4.2. вносити свої пропозиції щодо порядку денного Загальних зборів акціонерів не пізніше як за 20 днів до дня скликання Загальних зборів акціонерів, крім випадків, передбачених законодавством України.

5.4.3. отримувати інформацію про діяльність Банку, за винятком інформації, яка становить банківську таємницю або є конфіденційною. Порядок надання та перелік такої інформації встановлюється законодавством України та внутрішніми документами Банку;

5.4.4. отримувати дивіденди. Про дату, розмір, порядок та строк виплати дивідендів кожен акціонер, який має право на отримання дивідендів, повідомляється простим або рекомендованим листом на адресу, вказану у переліку акціонерів, складеного на дату, визначену Спостережною Радою відповідно до законодавства України;

5.4.5. вільно розпоряджатися акціями Банку, що їм належать, у порядку, визначеному законодавством України;

5.4.6. переважне право на придбання додатково випущених Банком акцій в кількості, пропорційній частці акціонера у статутному капіталі Банку, у випадку приватного розміщення акцій Банку;

5.4.7. у разі ліквідації Банку отримати частину його майна або вартість частини його майна, пропорційну кількості належних їм акцій.

5.5. Обов'язковому включенню до порядку денного Загальних зборів акціонерів підлягають пропозиції акціонерів Банку, які сукупно є власниками п'яти або більше відсотків простих акцій Банку, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та цим Статутом.

5.6. Акціонери, які сукупно є власниками 10 (десяти) і більше відсотків простих акцій Банку, мають право вимагати:

5.6.1. скликання позачергових Загальних зборів акціонерів у будь-який час та з будь-якого приводу;

5.6.2. проведення перевірки фінансово-господарської діяльності Банку Ревізійною комісією, скликати позачергові засідання Ревізійної комісії;

5.6.3. проведення аудиторської перевірки діяльності Банку.

5.7. Акціонери Банку, зокрема, зобов'язані:

5.7.1. дотримуватися цього Статуту, інших внутрішніх документів Банку, які стосуються акціонерів, та виконувати рішення Загальних зборів акціонерів та інших органів управління Банку, прийнятих в межах наданих їм повноважень;

5.7.2. виконувати свої зобов'язання перед Банком, в тому числі пов'язані з майновою участю, а також оплачувати акції у розмірі, порядку і засобами, передбаченими цим Статутом та рішеннями про випуск акцій;

5.7.3. сприяти Банку при здійсненні його діяльності, утримуватися від будь-якої діяльності, яка може завдати матеріальні чи моральні збитки Банку;

5.7.4. не розголошувати відому їм банківську, комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

5.7.5. повідомляти Банк про погодження Національним банком України набуття або збільшення істотної участі у Банку, надавати інформацію про свою структуру власності та розмір частки істотної участі у Банку;

5.7.6. своєчасно інформувати зберігача, в якого акціонеру відкрито рахунок в цінних паперах

та який здійснює облік прав власності на акції Банку, про зміни своїх даних.

Банк та зберігач не несуть відповідальності за наслідки невиконання цього обов'язку акціонером;

5.7.7. повідомляти Банк і Національний банк України про намір передати істотну участь у Банку будь-якій іншій особі або зменшити таку участь до рівнів менше 10, 25, 50 та 75 відсотків у статутному капіталі Банку або передати контроль над Банком іншій особі;

5.7.8. надавати Банку і Національному банку України усю передбачену законодавством України інформацію.

5.8. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями акціонерів.

- інформацію про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів (п.16 ч.3 ст.40): немає;

- інформацію про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента, а щодо акцій - у кожного у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента (п.17 ч.3 ст.40): у власності працівників емітента немає його цінних паперів;

- інформацію про корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента (п.18 ч.3 ст.40): протягом звітного періоду в Банку відсутня інформація про укладені корпоративні договори між його акціонерами;

- інформацію про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом (п.19 ч.3 ст.40) : протягом звітного періоду в Банку відсутня інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюються контроль над Банком.

- інформацію про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення (п.20 ч.3 ст.40):

1.Члени Наглядової Ради не знаходяться з АТ "КРЕДОБАНК" в трудових відносинах, а уклали цивільно-правові договори, якими не передбачено додаткових виплат у випадку дострокового припинення їх повноважень.

2. Трудові контракти з членами Правління, укладені на умовах, визначених Наглядовою Радою, в звітному періоді містили положення про виплату вихідної допомоги в розмірі від 3 до 9 місячного окладу у випадку дострокового припинення їх повноважень за ініціативою Наглядової Ради. Крім того, трудові контракти членів Правління передбачають заборону їм займатися конкурентною діяльністю строком від 3 до 6 місяців після розірвання Контракту з виплатою відшкодування в розмірі від 50% до 100% їх окладу. Ці умови заборони конкурентною діяльністю не застосовуються у випадку працевлаштування члена Правління в акціонера Банку або афілійованих з ним товариствах.

У зв'язку із достроковим припиненням повноважень членам Правління в 2018 році виплат, в тому числі й із заборonoю займатися конкурентною діяльністю, не здійснювалось.

- інформацію про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (п.21 ч.3 ст.40): немає;

- інформацію про придбання власних акцій емітентом (п.23 ч.3 ст.40): власні акції Банком не викупувалися;

- інформацію про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента (п.24 ч.3 ст.40): станом на 01.01.2019 р. мережа АТ <КРЕДОБАНК> включає 93 відділення, розташованих у 22 областях України та у м.Києві.

Філій та представництв АТ <КРЕДОБАНК> немає.

У зв'язку з невідповідністю електронної форми структурі форм фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" (складеної відповідно до МСФЗ та підтверженої аудитором), у електронній формі заповнено підсумкові дані, а окрема та консолідована фінансова звітність АТ "КРЕДОБАНК" за 2018 фінансовий рік розкривається у відповідних примітках електронних

форм звітності емітента. Окрема та консолідована звітність, разом з примітками, які є невід'ємною частиною фінансової звітності, є також доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці АТ "КРЕДОБАНК" :
<https://kredobank.com.ua/about/zvity-banku/richna-zvitnist>.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

Серія А01 №208300

3. Дата проведення державної реєстрації

31.03.1992

4. Територія (область)

Львівська обл.

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)

1874

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.19 - інші види грошового посередництва

10. 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 у іноземній валюті

Bank of New York Mellon

5) МФО банку

-

6) Поточний рахунок

890-0057-211

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

| Вид діяльності | Номер ліцензії (дозволу) | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності) |
|--|--------------------------|-------------|--|---|
| 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 | |
| Опис | - | | | |

| | | | | |
|---|------------|------------|---------------------------|--|
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) | АЕ №185273 | 07.11.2012 | НКЦПФР | |
| Опис | - | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) | АЕ №185274 | 07.11.2012 | НКЦПФР | |
| Опис | - | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг) | АЕ №185275 | 07.11.2012 | НКЦПФР | |
| Опис | - | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність | АЕ №286595 | 10.10.2013 | НКЦПФР | |
| Опис | - | | | |
| Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку | №43-2 | 19.12.2016 | Національний банк України | |
| Опис | д/н | | | |

14. Інформація про рейтингове агентство

| Найменування рейтингового агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента | Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента |
|-------------------------------------|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| РА "Експерт-Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 11.12.2018 | uaAAA |
| РА "Стандарт-Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство | Оновлення рейтингової оцінки емітента 13.12.2018 | uaAAA |

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Відділення вул.Менцинського, 2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 79007, Львівська обл., Галицький р-н, Львів

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення пр-т Шевченка, 12/1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 79005, Львівська обл., Галицький р-н, Львів

3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення пр-т Чорновола, 57а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів
- 2) Місцезнаходження
Україна, 79058, Львівська обл., Галицький р-н, Львів
- 3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення вул. Я. Мудрого,1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів
- 2) Місцезнаходження
Україна, 79016, Львівська обл., Залізничний р-н, Львів
- 3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення вул.Сахарова, 78 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів
- 2) Місцезнаходження
Україна, 79026, Луганська обл., Франківський р-н, Львів
- 3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення вул.Зелена, 17 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів
- 2) Місцезнаходження
Україна, 79005, Львівська обл., Галицький р-н, Львів
- 3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення вул.Тершаковців, 1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів
- 2) Місцезнаходження
Україна, 79005, Львівська обл., Личаківський р-н, Львів
- 3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення вул.Личаківська, 34 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів
- 2) Місцезнаходження
Україна, 79008, Львівська обл., Галицький р-н, Львів
- 3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення вул.Ряшівська, 9 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів
- 2) Місцезнаходження
Україна, 79040, Львівська обл., Залізничний р-н, Львів
- 3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Городоцька, 179 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 79015, Львівська обл., Франківський р-н, Львів

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Наукова, 47 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 79060, Львівська обл., Франківський р-н, Львів

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Сихівська, 13 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 79066, Львівська обл., Сихівський р-н, Львів

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Перфецького, 2А ПАТ <КРЕДОБАНК> у м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 79053, Львівська обл., Франківський р-н, Львів

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Цехова, 1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 79021, Львівська обл., Галицький р-н, Львів

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Джерельна, 18 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 79058, Львівська обл., Галицький р-н, Львів

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Б.Хмельницького, 257 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів

2) Місцезнаходження

Україна, 79037, Львівська обл., Галицький р-н, Львів

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Б.Хмельницького, 14 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Самбір

2) Місцезнаходження

Україна, 81400, Львівська обл., Самбірський р-н, Самбір

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Грушевського, 16 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Мостиська

2) Місцезнаходження

Україна, 81300, Львівська обл., Мостиський р-н, Мостиська

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Бандери,2/3 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Рудки

2) Місцезнаходження

Україна, 81440, Львівська обл., Самбірський р-н, Рудки

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення Майдан Гайдамаків, 14 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Городок

2) Місцезнаходження

Україна, 81500, Львівська обл., Городецький р-н, Городок

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Маковея, 62 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Яворів

2) Місцезнаходження

Україна, 81000, Львівська обл., Яворівський р-н, Яворів

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення пл.Ринок, 20 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Дрогобич

2) Місцезнаходження

Україна, 82100, Львівська обл., Дрогобицький р-н, Дрогобич

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Шашкевича, 23 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Жидачів

2) Місцезнаходження

Україна, 81700, Львівська обл., Жидачівський р-н, Жидачів

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення Майдан Ринок 17-18 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Стрий

2) Місцезнаходження

Україна, 82400, Львівська обл., Стрийський р-н, Стрий

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Мельника,2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Стебник

2) Місцезнаходження

Україна, 82172, Львівська обл., Дрогобицький р-н, Стебник

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Гаватовича, 9 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Кам'янка-Бузька

2) Місцезнаходження

Україна, 80400, Львівська обл., Кам'янка-Бузький р-н, Кам'янка-Бузька

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Бандери, 2а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Золочів

2) Місцезнаходження

Україна, 80700, Львівська обл., Золочівський р-н, Золочів

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення пл. Ринок,21 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Буськ

2) Місцезнаходження

Україна, 80500, Львівська обл., Буський р-н, Буськ

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.І.Франка, 31 ПАТ "КРЕДОБАНК" у смт.Добротвір

2) Місцезнаходження

Україна, 80411, Львівська обл., Кам'янка-Бузький р-н, смт Добротвір

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Сокальська, 6 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Червоноград

2) Місцезнаходження

Україна, 70100, Львівська обл., Червоноградський р-н, Червоноград

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Львівська, 1а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м.Радехів

2) Місцезнаходження

Україна, 80200, Львівська обл., Радехівський р-н, Радехів

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Шептицького, 51 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Сокаль

2) Місцезнаходження

Україна, 80000, Львівська обл., Сокальський р-н, Сокаль

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Галицька, 27 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Івано-Франківськ

2) Місцезнаходження

Україна, 76000, Івано-Франківська обл., Івано-Франківський р-н, Івано-Франківськ

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення пр-т Л.Українки, 1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Калуш

2) Місцезнаходження

Україна, 77300, Івано-Франківська обл., Калуський р-н, Калуш

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення пл.Роксолани, 6 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Рогатин

2) Місцезнаходження

Україна, 77000, Івано-Франківська обл., Рогатинський р-н, Рогатин

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Дружби, 3 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Тернопіль

2) Місцезнаходження

Україна, 46004, Тернопільська обл., Тернопільський р-н, Тернопіль

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Б.Хмельницького, 14-16 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Тернопіль

2) Місцезнаходження

Україна, 46001, Тернопільська обл., Тернопільський р-н, Тернопіль

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Замкова, 16 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Тернопіль

2) Місцезнаходження

Україна, 46001, Тернопільська обл., Тернопільський р-н, Тернопіль

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення пл.Центральна, 7 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Чернівці

2) Місцезнаходження

Україна, 58002, Чернівецька обл., Чернівецький р-н, Чернівці

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення пр. Свободи35/36 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Ужгород

2) Місцезнаходження

Україна, 88015, Закарпатська обл., Ужгородський р-н, Ужгород

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Миру, 19/1 ПАТ <КРЕДОБАНК> у м. Мукачево

2) Місцезнаходження

Україна, 89600, Закарпатська обл., Мукачівський р-н, Мукачево

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Миру, 30/2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Виноградів

2) Місцезнаходження

Україна, 90300, Закарпатська обл., Виноградівський р-н, Виноградів

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Л.Українки, 28а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Луцьк

2) Місцезнаходження

Україна, 43025, Волинська обл., Луцький р-н, Луцьк

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення пр-т Волі, 42 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Луцьк

2) Місцезнаходження

Україна, 43010, Волинська обл., Луцький р-н, Луцьк

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Кривий Вал, 31 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Луцьк

2) Місцезнаходження

Україна, 43010, Волинська обл., Луцький р-н, Луцьк

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення бул.Шевченка, 10 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Нововолинськ

2) Місцезнаходження

Україна, 45400, Волинська обл., Нововолинський р-н, Нововолинськ

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Міцкевича, 1 ПАТ <КРЕДОБАНК> у м. Ковель

2) Місцезнаходження

Україна, 45000, Волинська обл., Ковельський р-н, Ковель

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Кавказька, 2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Рівне

2) Місцезнаходження

Україна, 33028, Рівненська обл., Рівненський р-н, Рівне

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення мікрорайон Вараш, 2 ПАТ "Кредобанк" у м. Вараш

2) Місцезнаходження

Україна, 34400, Рівненська обл., Володимирецький р-н, Вараш

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Короленка, 1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Рівне

2) Місцезнаходження

Україна, 33028, Рівненська обл., Рівненський р-н, Рівне

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Київська, 116 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Житомир

2) Місцезнаходження

Україна, 10001, Житомирська обл., Богунський р-н, Житомир

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Рішельєвська, 11а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65020, Одеська обл., Приморський р-н, Одеса

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Катерининська, 89 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Одеса

2) Місцезнаходження

Україна, 65023, Одеська обл., Приморський р-н, Одеса

3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення проспект Центральний, 55 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Миколаїв
- 2) Місцезнаходження
Україна, 54000, Миколаївська обл., Центральний р-н, Миколаїв
- 3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення пр-т Центральний, 71 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Миколаїв
- 2) Місцезнаходження
Україна, 54017, Миколаївська обл., Центральний р-н, Миколаїв
- 3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення пр-т Миру, 56А/1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Миколаїв
- 2) Місцезнаходження
Україна, 54056, Миколаївська обл., Інгульський р-н, Миколаїв
- 3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення вул.Потьомкінська, 36 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Херсон
- 2) Місцезнаходження
Україна, 73000, Херсонська обл., Суворовський р-н, Херсон
- 3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення вул.Соборна, 8 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Херсон
- 2) Місцезнаходження
Україна, 73000, Херсонська обл., Суворовський р-н, Херсон
- 3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення пр-т Д.Яворницького, 34Б ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Дніпро
- 2) Місцезнаходження
Україна, 49044, Дніпропетровська обл., Соборний р-н, Дніпро
- 3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення пр-т Д.Яворницького, 82 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Дніпро
- 2) Місцезнаходження
Україна, 49000, Дніпропетровська обл., Центральний р-н, Дніпро
- 3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Воскресенська, 9 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, Дніпропетровська обл., Шевченківський р-н, Дніпро

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Ярослава Мудрого, 29а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61024, Харківська обл., Київський р-н, Харків

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Героїв Праці, 7 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61158, Харківська обл., Київський р-н, Харків

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Данилевського, 18 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61058, Харківська обл., Шевченківський р-н, Харків

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення пр-т Гагаріна, 43/2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61140, Харківська обл., Слобідський р-н, Харків

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Чернишевська, 1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Харків

2) Місцезнаходження

Україна, 61057, Харківська обл., Київський р-н, Харків

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Горького, 22 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Суми

2) Місцезнаходження

Україна, 40030, Сумська обл., Ковпаківський р-н, Суми

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Європейська, 21 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Полтава

- 2) Місцезнаходження
Україна, 36014, Полтавська обл., Шевченківський р-н, Полтава
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Відділення вул.Перемоги, 93 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Запоріжжя
- 2) Місцезнаходження
Україна, 69000, Запорізька обл., Вознесенівський р-н, Запоріжжя
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Відділення пр.Соборний, 190 ПАТ <КРЕДОБАНК> у м. Запоріжжя
- 2) Місцезнаходження
Україна, 69035, Запорізька обл., Вознесенівський р-н, Запоріжжя
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Відділення вул.Антоновича, 91/14 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ
- 2) Місцезнаходження
Україна, 03150, Київська обл., Голосіївський р-н, Київ
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Відділення вул.Верхній Вал, 18 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ
- 2) Місцезнаходження
Україна, 04071, Київська обл., Подільський р-н, Київ
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Відділення вул.Генерала Алмазова, 9 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ
- 2) Місцезнаходження
Україна, 01011, Київська обл., Печерський р-н, Київ
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Відділення вул.Таращанська, 191а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Біла Церква
- 2) Місцезнаходження
Україна, 09100, Київська обл., Білоцерківський р-н, Біла Церква
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Відділення пр-т Перемоги, 96 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ
- 2) Місцезнаходження
Україна, 03062, Київська обл., Шевченківський р-н, Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Є. Сверстюка, 11 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 02002, Київська обл., Дніпровський р-н, Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення пр-т Соборності, 1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 02160, Київська обл., Дніпровський р-н, Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення пр-т І.Мазепи, 1/88 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Вишгород

2) Місцезнаходження

Україна, 07300, Київська обл., Вишгородський р-н, Вишгород

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Бульварно-Кудрявська, 21 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 01054, Київська обл., Шевченківський р-н, Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Маршала Тимошенка, 21, корпус 5 ПАТ <КРЕДОБАНК> у м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04212, Київська обл., Оболонський р-н, Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул. Велика Васильківська, 23 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 02088, Київська обл., Оболонський р-н, Київ

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення пр-т. Степана Бандери, 21 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 04073, Київська обл., Оболонський р-н, Київ

3) Опис

-

- 1) Найменування
Відділення вул.С.Петлюри, 13/135 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ
- 2) Місцезнаходження
Україна, 01032, Київська обл., Шевченківський р-н, Київ
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Відділення вул. Михайлівська, 6 ПАТ <КРЕДОБАНК> у м. Київ
- 2) Місцезнаходження
Україна, 01001, Київська обл., Шевченківський р-н, Київ
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Відділення пр-т Перемоги, 127 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Чернігів
- 2) Місцезнаходження
Україна, 14038, Чернігівська обл., Деснянський р-н, Чернігів
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Відділення вул.Пирогова, 78а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Вінниця
- 2) Місцезнаходження
Україна, 21000, Вінницька обл., - р-н, Вінниця
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Відділення проспект Коцюбинського,58 ПАТ <КРЕДОБАНК> у м. Вінниця
- 2) Місцезнаходження
Україна, 21009, Вінницька обл., - р-н, Вінниця
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Відділення вул.Проскурівського підпілля, 81/1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Хмельницький
- 2) Місцезнаходження
Україна, 29000, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, Хмельницький
- 3) Опис
-

- 1) Найменування
Відділення пр-т Грушевського, 42 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Кам'янець-Подільський
- 2) Місцезнаходження
Україна, 32300, Хмельницька обл., Кам'янець-Подільський р-н, Кам'янець-Подільський
- 3) Опис
-

- 1) Найменування

Відділення вул.Курчатова, 2/1Б ПАТ "КРЕДОБАНК" ум. Хмельницький

2) Місцезнаходження

Україна, 29025, Хмельницька обл., Хмельницький р-н, Хмельницький

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Пастерівська, 25 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Черкаси

2) Місцезнаходження

Україна, 18005, Черкаська обл., Придніпровський р-н, Черкаси

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення вул.Гоголя, 250 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Черкаси

2) Місцезнаходження

Україна, 18016, Черкаська обл., Придніпровський р-н, Черкаси

3) Опис

-

1) Найменування

Відділення пров. Центральний, 1а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Кропивницький

2) Місцезнаходження

Україна, 25006, Кіровоградська обл., Подільський р-н, Кропивницький

3) Опис

-

17. Штрафні санкції емітента

| № з/п | Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію | Орган, який наклав штрафну санкцію | Вид стягнення | Інформація про виконання |
|------------------|---|------------------------------------|---------------|------------------------------------|
| 1 | Постанова №ПАН-054/38-043/1 8/38-24124/18, 05.12.2018 | ФГВФО | штраф | сплачено 13.12.2018 р. |
| Примітки: | | | | |
| - | | | | |
| 2 | Постанова №17, 19.03.2018 | НБУ | штраф | сплачено 28.03.2018р. |
| Примітки: | | | | |
| - | | | | |
| 3 | Постанова №18, 19.03.2018 | НБУ | штраф | сплачено 28.03.2018р. |
| Примітки: | | | | |
| - | | | | |
| 4 | Постанова №15, 26.02.2018 | НБУ | штраф | сплачено 03.03.2018р. |
| Примітки: | | | | |
| - | | | | |
| 5 | Податкове повідомлення-рішен | Офіс великих платників податків | штраф | Сплачено при поданні декларації на |

| | | | | |
|---|---|--|--|---|
| | ня №0001844301, 13.08.2018 | ДФС | | нерухоме майно |
| Примітки: | | | | |
| - | | | | |
| 6 | Податкове повідомлення-рішення №0001534304, 24.07.2018 | Офіс великих платників податків ДФС | штраф | Сплачено при подачі уточнюючої декларації з податку на додану вартість/ |
| Примітки: | | | | |
| - | | | | |
| 7 | Податкове повідомлення-рішення №0001834301, 13.08.2018 | Офіс великих платників податків ДФС | штраф | Сплачено: меморіальний ордер № 47607545 від 28.08.2018 року |
| Примітки: | | | | |
| - | | | | |
| 8 | Податкове повідомлення-рішення №0001864301, 13.08.2018 | Офіс великих платників податків ДФС | штраф | Сплачено при поданні розрахунку |
| Примітки: | | | | |
| - | | | | |
| 9 | Податкове повідомлення-рішення №0001854301, 13.08.2018 | Офіс великих платників податків ДФС | штраф | Сплачено при поданні розрахунку |
| Примітки: | | | | |
| - | | | | |
| 10 | Припис про усунення порушень №278, 04.09.2018 | Оболонське районне управління ГУ ДСНС України у м. Києві | штраф | сплачено 05.09.2018р. |
| Примітки: | | | | |
| Припис про усунення порушень вимог у сфері цивільного захисту, техногенної та пожежної безпеки. | | | | |
| 11 | Припис про усунення порушень №98, 04.09.2018 | Головне управління ДСНС у Львівській області Сихівський районний відділ м.Львова | штраф | сплачено 30.08.2018р. |
| Примітки: | | | | |
| Припис про усунення порушень вимог у сфері цивільного захисту, техногенної та пожежної безпеки. | | | | |
| 12 | Повідомлення №11.2-8.4/11994, 13.08.2018 | Департамент соціальної політики Луцької міської ради | Повернення коштів за надмірно сплаченими коштами за субсидіями | перераховано 25.10.2018р. |
| Примітки: | | | | |
| - | | | | |
| 13 | Рішення №0002634301, 11.10.2018 | Офіс великих платників податків ДФС | штраф | сплачено згідно рішення №0002634301 ОВПП ДФС |
| Примітки: | | | | |
| - | | | | |
| 14 | Лист № | НБУ у | штраф | сплачено 27.11.2018р. |

| | | | | |
|------------------|------------------------------|-------------------|--|--|
| | 50-0007/62442, 21.11.2018 | Хмельницькій обл. | | |
| Примітки: | | | | |
| - | | | | |

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Органами управління АТ <КРЕДОБАНК> є:

Загальні збори акціонерів (вищий орган управління);

Наглядова Рада Банку (здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку, але не бере участі в поточному управлінні Банком;

Правління Банку (колегіальний виконавчий орган, що здійснює поточне управління).

В АТ <КРЕДОБАНК> утворений постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту (Департамент внутрішнього аудиту), який є складовою системи внутрішнього контролю.

Члени Наглядової Ради обираються з числа Акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів шляхом кумулятивного голосування. Кількісний склад Наглядової Ради визначається Загальними зборами акціонерів і становить не менше 7 осіб, але не більше 12 осіб. Наглядова Рада не менш як на одну третину має складатися з незалежних членів. Членом Наглядової Ради може бути лише фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність. Члени Наглядової Ради Банку обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів Банку на строк 3 роки, але не пізніше дати проведення річних Загальних зборів, що проводяться після другого повного звітного року функціонування Наглядової Ради.

Членами Правління можуть бути фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність. Кількісний склад членів Правління визначається Наглядовою Радою, але не менше ніж 3 особи. Члени Правління, включаючи Голову Правління, призначаються Наглядовою Радою на строк до трьох років з можливістю дострокового відкликання (припинення повноважень).

Протягом 2018 року в структурі органів управління та контролю Банку відбулись такі зміни - у зв'язку із затвердженням нової редакції Статуту Банку повноваження Ревізійної комісії АТ "КРЕДОБАНК" відповідно до рішення акціонера від 29.11.2018р. №03/2018 припинені з дня державної реєстрації нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК".

Станом на 01.01.2019 р. організаційна структура АТ <КРЕДОБАНК> включає Головний банк та 93 відділення. Протягом 2018 р. було відкрито 3 відділення, припинили діяльність 12 відділень, змінили юридичну адресу 2 відділення.

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.

Організаційну структуру Головного банку АТ <КРЕДОБАНК> описує Положення про організацію Головного банку АТ <КРЕДОБАНК>, що визначає завдання його структурних підрозділів, взаємовідносини між ними та керівництво структурними підрозділами. Структура Головного банку станом на 01.01.2019 р. включала 43 самостійних Департаментів та Центрів, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління:

Вертикаль загальнобанківського менеджменту, фінансів та ІТ,

Вертикаль продажу,

Вертикаль ризиків,

Вертикаль операцій,

Вертикаль фінансового моніторингу.

Відділення є відокремленими підрозділами Банку, операції яких відображаються на балансі Банку. Відділення організують та здійснюють продаж банківських продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності. Станом на 01.01.2019 р. в порівнянні з 01.01.2018 р. в організаційній структурі Головного Банку відбулися наступні зміни:

- 1) створено Центр управління зверненнями шляхом виділення відповідного відділу зі складу Департаменту маркетингу;
- 2) створено Центр супроводу проектів шляхом виділення відповідного відділу зі складу Департаменту методології та управління процесами;
- 3) змінено назву Центру інформаційної безпеки на Департамент інформаційної безпеки;
- 4) змінено назву Департаменту ринкового та операційного ризику на Департамент ринкового ризику та ризику ліквідності;
- 5) змінено назву Департаменту реструктуризації і стягнення на Департамент по роботі з непрацюючими активами;
- 6) створено новий структурний підрозділ з управління ризиком - Департамент контролю та операційного ризику з покладанням на нього у т.ч. додаткових функцій щодо валідації моделей, які використовуються для оцінки ризиків;
- 7) створено Напрямок управління ризиками в структурі Вертикалі ризиків з включенням до його складу Департаменту ринкового ризику та ризику ліквідності, Департаменту кредитного ризику, Департаменту контролю та операційного ризику;
- 8) всі структурні підрозділи з управління ризиками підпорядковано безпосередньо Спостережній Раді Банку;
- 9) Департамент комплаєнс підпорядковано безпосередньо Спостережній Раді Банку;
- 10) Департамент управління персоналом перепідпорядковано від Першого заступника Голови Правління до Голови Правління.

Більшість змін в організаційну структуру Банку було обумовлено приведенням організаційної структури у відповідність до вимог <Положення про організацію системи управління ризиками в банках України>, затвердженого Постановою Правління НБУ №64 від 11.06.2018р., яке передбачає істотні зміни в організації системи управління ризиками в банках.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Середньооблікова кількість штатних працівників на звітну дату становить 1874 особи, 6 зовнішніх сумісників та 39 осіб працюють за цивільно-правовими договорами. Середня кількість усіх працівників у еквіваленті повної зайнятості становить 1853 особи. Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим роком та становить 360966 тис.грн.

Кадрова програма АТ "КРЕДОБАНК" спрямована на покращення ефективності праці, підвищення кваліфікації та забезпечення відповідного рівня кадрів для реалізації стратегічних цілей Банку. Основні принципи навчання персоналу Банку: спрямування (націленість) навчального процесу на реалізацію стратегічних цілей і підвищення результативності кожного працівника, структурного підрозділу і банку в цілому. Висока якість навчальних програм. Адресність навчальних програм (направленість на конкретні цільові групи). Доступність для всіх працівників Банку.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та

місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання АТ "КРЕДОБАНК" входить в склад міжнародної банківської групи РКО Bank Polski. Учасники цієї групи розташовані на території Республіки Польща та України (контролер групи - РКО Bank Polski S.A. знаходиться в Республіці Польща, м.Варшава, вул. Пулавська, 15).

Група займається наданням фінансових послуг. АТ "КРЕДОБАНК" приймає участь в цій групі з 2004р. і контролюється РКО ВР (100% статутного капіталу АТ "КРЕДОБАНК" належить РКО ВР). Інші учасники групи не мають часток в статутному капіталі АТ "КРЕДОБАНК". АТ "КРЕДОБАНК" зобов'язаний проводити щорічний аудит своєї діяльності на умовах консолідованих даних з РКО Bank Polski S.A.

У 2013 році Комісія Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків визнала АТ "КРЕДОБАНК" учасником банківської групи (рішення від 12.07.2013 р. №490). АТ <КРЕДОБАНК> погоджений як відповідальна особа банківської групи, а іншими її учасниками були визнані ТОВ <Фінансова компанія <ІДЕА КАПІТАЛ> та ТОВ <Фінансова компанія <Приватні інвестиції>. У 2017 році ТОВ <Фінансова компанія <ІДЕА КАПІТАЛ> була виключена з банківської групи у зв'язку з припиненням надання нею фінансових послуг та виключенням її з Державного реєстру фінансових установ.

Крім цього, АТ <КРЕДОБАНК> станом на 01.01.2019 р. є учасником таких об'єднань, професійних асоціацій та саморегулювних організацій:

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. м. Київ, Січових Стрільців, 17.

Фонд є державною, спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Основною ціллю діяльності Фонду в Україні є захист прав та інтересів фізичних осіб - вкладників банків, філій іноземних банків. АТ "КРЕДОБАНК" зареєстрований учасником ФГВФО 02.09.1999 р. за реєстраційним № 054. Свідоцтво учасника № 51 від 19.10.2012 р. Участь банку в Фонді регламентується Законом України "Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб".

Асоціація платників податків. м. Київ, вул. Гончара, 35.

Асоціація є добровільною неприбутковою неполітичною всеукраїнською громадською організацією, що створена на основі єдності інтересів для спільної реалізації своїх прав і свобод, на засадах добровільності та рівноправності, з метою представництва і захисту прав, економічних, соціальних, інших інтересів платників податків на місцевому, регіональному, галузевому, всеукраїнському рівнях, а також з метою координації та консолідації дій своїх членів у сфері соціально-трудова та економічних відносин. АТ <КРЕДОБАНК> є членом асоціації з 2011 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Асоціація банків Львівщини. м. Львів, вул. Січових Стрільців, 11.

Регіональна банківська асоціація. Основні напрямки діяльності АБЛ: сприяння розвитку банківської справи в регіоні, консолідація банківських ресурсів на вирішення пріоритетних регіональних програм; підтримка взаємної довіри, ділового партнерства та співробітництва між керівниками та спеціалістами банківських установ; сприяння створенню правової бази банківської діяльності; захист прав та законних інтересів банків; розробка та видання інформаційних, методичних і періодичних видань з різних напрямків банківської діяльності; організація та проведення короткотермінових цільових навчальних програм; підтримка позитивного іміджу діяльності банківських установ регіону через засоби масової інформації.

Членство АТ "КРЕДОБАНК" в асоціації носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Львівська торгово-промислова палата. м. Львів, Стрийський парк, 14.

Львівська ТПП є недержавною неприбутковою самоврядною організацією, що на добровільних засадах об'єднує юридичних осіб та підприємців, а також їх об'єднання. Серед основних послуг, які надає палата є: проведення семінарів, тренінгів та інших навчальних заходів для ділових кіл в Україні та закордоном; сприяння налагодженню контактів з зарубіжними партнерами шляхом проведення економічних форумів, конференцій, презентацій, зустрічей, бізнес-місій; надання консультацій з питань зовнішньоекономічної діяльності, допомога в підготовці договорів; третейський суд; послуги по сприянню реалізації торгово-економічних трансакцій; оцінка рухомого і нерухомого майна та нематеріальних активів.

Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Представництво "Польсько-Українська Господарча Палата". м. Варшава, вул.Легіонова, 9/2 .м. Київ, вул. Хорива, 4/10.

Польсько-Українська Господарча Палата є недержавною самоврядною організацією, що об'єднує інтереси понад 200 суб'єктів господарювання різних форм власності з Польщі та України. Головним завданням Палати є діяльність, спрямована на розвиток польсько-українських економічних відносин, представлення та захист інтересів членів Палати. Своє завдання Палата реалізовує через: організацію господарчих місій; тренінгів та курсів; семінарів та конференцій; професійне обслуговування виставок ; видання періодичних рекламних матеріалів; допомогу та підтримку підприємств у пошуку надійних торгових партнерів; тісну співпрацю з Посольством України в РП, Посольством РП в Україні, органами державної влади та місцевого самоврядування .

Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Професійна Асоціація Реєстраторів та Депозитаріїв. м. Київ, вул. Кутузова, 18/7.

Банк є членом асоціації з 2009 року згідно вимог "Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності", затверджених рішенням ДКЦПФР. Асоціація є професійним об'єднанням на фондовому ринку України та представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ, а також торговців цінними паперами. Має статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, та статус СРО з торгівлі цінними паперами. Асоціація є добровільною недержавною некомерційною організацією. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Незалежна асоціація банків України. м.Київ, вул.Велика Васильківська, 72.

Незалежна асоціація банків України (НАБУ) - найбільше в Україні банківське об'єднання, сукупні активи банків-членів якої складають більше 95 % усіх активів банківської системи України. НАБУ створене з метою сприяння стабільному функціонуванню та розвитку банківського ринку країни та всебічного захисту інтересів української банківської спільноти, представленню інтересів комерційних банків у взаємодії з банківським регулятором та органами державної влади України.

АТ <КРЕДОБАНК> є членом асоціації з 2018 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність Банку.

Міжнародне товариство польських підприємців в Україні. м. Київ, вул П.Мирного 16/3.

Товариство являє собою платформу комунікації для українсько-польських підприємств, для польських громадян, які працюють менеджерами в компаніях із польським капіталом і в міжнародних корпораціях України. Свої завдання Товариство реалізує через надання інформації, доступ до бази даних компаній, що працюють в Україні, організацію та участь у

конференціях, семінарах, інтеграційних зустрічах, надання консультацій з питань законодавства, податків, допомога в оформленні віз для українських працівників, переклад та завірення документів.

Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Асоціація <УкрСВІФТ>. м. Київ, вул. Обсерваторна 21 а.

Асоціація об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Цілями Асоціації є: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах.

Членство Банку носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Асоціація <СМА>. м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, б. 2-Б, оф.177.

Цілями Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем <СМА> є: забезпечення функціонування й удосконалення системи колективної безпеки й спільні заходи щодо запобігання шахрайських дій з використання платіжних карток та електронних засобів розрахунку та розвиток інструментів кредитного ризик-менеджменту для роздрібного бізнесу; забезпечення взаємодії, представлення інтересів та захист законних прав членів Асоціації в державних органах з питань розвитку безготівкових рахунків, юридичним і технологічним питанням роздрібного бізнесу, безготівкових платежів громадян та підприємств та кредитного ризик-менеджменту; підготовка й перепідготовка співробітників банків і державних органів, відповідальних за весь спектр питань пов'язаних з безготівковими розрахунками, роздрібним бізнесом та ризик-менеджментом. АТ <КРЕДОБАНК> є членом Асоціації з 2012 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Європейська Бізнес Асоціація. м. Київ, вул. Андріївський узвіз 1А.

Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської комісії в Україні. Є найбільш впливовим та найчисельнішим об'єднанням бізнесу в Україні, що захищає інтереси членів - індивідуальні або колективні - на найвищому державному рівні, підтримує та піклується про партнерські відносини з урядом. Всі члени Європейської Бізнес Асоціації дотримуються найвищих етичних стандартів в бізнесі, що покращує умови ведення бізнесу в Україні. АТ <КРЕДОБАНК> є членом Асоціації з 2017 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Професійна Асоціація Корпоративного Управління (ПАКУ). м. Київ, вул. Михайлівська, 12 б.

ПАКУ є лідером серед професійних співтовариств у сфері корпоративного управління в Україні. Асоціація має значний досвід побудови систем корпоративного управління у відповідності до стандартів провідних світових бірж і потреб власників великого та середнього бізнесу; зокрема, в частині організації ефективної діяльності наглядових рад та корпоративних секретарів. Організовує щорічний <Міжнародний форум корпоративних секретарів> - ключову подію року в Україні у сфері корпоративного управління.

ПАКУ створила збалансовану систему освітніх програм з корпоративного управління, які регулярно оновлюються та постійно затребувані на ринку. АТ <КРЕДОБАНК> є членом Асоціації з 2017 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Асоціація <Аеропортів України> цивільної авіації. м. Київ, Повітрофлотський проспект 92.

Основні завдання асоціації полягають у сприянні в реалізації концепції розвитку аеропортів, виділення їх в самостійні підприємства, проведення єдиної науково-технічної політики в галузі розвитку аеропортів України, а також поширення передового досвіду серед членів Асоціації, формування та реалізація цільових програм, спрямованих на розвиток аеропортів. Членство Банку в Асоціації має на меті більш тісну комунікацію та співпрацю з представниками галузі з метою розвитку бізнес-відносин. АТ <КРЕДОБАНК> є членом Асоціації з 2017 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Асоціація <Українське об'єднання лізингодавців>. м. Київ, вул.Предславинська 28.

Асоціація <Українське об'єднання лізингодавців> (УОЛ) створена в 2005 році як добровільний союз професійних учасників ринку лізингу. Головною метою Асоціації є сприяння розвитку відкритого і рівнодоступного ринку оперативного і фінансового лізингу в Україні шляхом координації діяльності підприємств, що об'єдналися для захисту спільних інтересів. АТ <КРЕДОБАНК> є членом Асоціації з 2018 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

АТ <КРЕДОБАНК> у 2018 році не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітнього періоду, умови та результати цих пропозицій

За звітний період Банк не отримував будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Основні принципи облікової політики

а) Основа подання інформації

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до вимог Національного Банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (2017: інвестиційні цінні папери наявні для продажу). Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї окремої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Це перший комплект річної окремої фінансової звітності Банку, при складанні якої застосовані МСФЗ 9 <Фінансові інструменти> та МСФЗ 15 <Виручка за контрактами з клієнтами>.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри,

постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковості діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

б) Фінансові інструменти - основні терміни оцінки

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Ринковою ціною котирування, яка використовувалася для оцінки фінансових активів, є поточна ціна попиту; а ринковою ціною котирування, яка використовувалася для фінансових зобов'язань - поточна ціна пропозиції

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень - це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень - це методика оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень - це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду

Витрати на проведення операції - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати - це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалася. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Деталі визначення та розрахунку амортизованої собівартості, а також застосування методу ефективного відсотка, наведені в Примітці 3.

в) Класифікація фінансових активів та зобов'язань

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

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 розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених

політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;

- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);

- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Виділяються такі основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

- бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків;

- бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів;

- інші бізнес-моделі, в тому числі: торгівля, управління на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимуму шляхом продаж.

У випадку бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків, продажі не є блокуючим фактором для класифікації до цієї моделі. Інформація про рівні продаж розглядається Банком не ізольовано, а в рамках способу комплексного аналізу, яким Банк досягає поставлені цілі в управлінні фінансовими активами та реалізує відповідні потоки грошових коштів. Тому, інформація про минулі продажі з конкретного портфеля фінансових інструментів аналізується в контексті причин їх здійснення та умов, що існували на момент продажу. 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;

- 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 звітної періоду, а також аналогічного співвідношення реалізованого результату на продажі активів до доходів, що генерується таким портфелем. Для аналізу істотності обсягу продажі, агрегація здійснюється за період, що дорівнює середньому терміну погашення даного портфеля.

Якщо в майбутньому обсяги продаж будуть істотно перевищувати ті, що очікувалися Банком на момент оцінки бізнес-моделей, то такий факт не призводитиме до зміни бізнес-моделей, в рамках яких здійснюється управління вже існуючими активами, але буде мати вплив на визначення бізнес-моделі, для нових активів, що генеруються Банком в ході його діяльності.

Для бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових

потоків і продажу фінансових активів обсяги продаж не є суттєвим критерієм - допускається навіть значний їх обсяг та кількість, однак мета продажу аналізується Банком.

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.

Класифікація фінансових активів

При первісному визнанні фінансових інструментів Банк здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Боргові фінансові активи Банк класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що ініціює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

- фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);
- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

- він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і
- його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Групи 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.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

- процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;
- очікуваних кредитних збитків (ECL) і сторно збитків від зменшення корисності; і
- прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток.

При первісному визнанні інструментів капіталу, які не призначені для торгівлі, Банк може безповоротно вибрати відображати 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. За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифікуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестиції, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Переоцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, здійснюється після нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

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 того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів

Для цілей даної оцінки <основна сума> визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. <Проценти> визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (<критерій SPPI>), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента, а саме - чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк аналізує:

- умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;
- умови, що мають ефект важеля (леверидж) щодо грошових потоків;
- умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;
- умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів - наприклад, фінансові активи без права регресу;
- умови, які викликають зміни в відшкодуванні за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми; сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються.

Фінансові зобов'язання та інструменти капіталу, а також фінансові активи, які були на розсуд Банку класифіковані як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не підлягають рекласифікації

Класифікація фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

- фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;
- фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;
- договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;
- зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;
- 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.

Перекласифікація. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

г) Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю. 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/віднімаються 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 (за винятком фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку) визнаються в складі початкової вартості фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної ставки відсотка за таким фінансовим інструментом.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди <звичайної> купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

д) Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

Припинення визнання фінансових активів відбувається якщо:

- строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору фінансового активу, закінчується;
- передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;
- 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:
- відсутнє зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум

від первісного активу;

- умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

- існує зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які отримуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Під час передавання фінансового активу, оцінюються межі, у яких зберігаються всі ризики та винагороди від володіння активом з урахуванням такого:

- 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;

- якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом збережено, то визнання фінансового активу продовжується;

- 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.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (чи балансовою вартістю, віднесеною на частину активу, визнання якого було припинене) і сумою (і) отриманої винагороди (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) та (ii) будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

З 1 січня 2018 р. будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за дольовими інвестиційними цінними паперами, класифікованими на розсуд Банку в категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких цінних паперів. Будь-яка частка участі у переданих фінансових активах, щодо яких виконуються вимоги до припинення визнання, створена чи утримана Банком, визнається як окремий актив чи зобов'язання.

У операціях, в яких Банк не зберігає за собою і не передає практично всі ризики і вигоди від володіння фінансовим активом і зберігає контроль над активом, Банк продовжує визнання активу за умови постійної участі Банку в управлінні цим активом, що визначається тим, наскільки вона вразлива до змін вартості переданого активу.

Фінансові зобов'язання

Фінансове зобов'язання або його частина, припиняє визнаватись якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки),

відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Будь-які витрати або винагороди є доходами/витратами від припинення визнання, якщо 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, але коригується для відображення вказаних витрат/винагород).

е) Модифікація фінансових інструментів

Облікова Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Фінансові активи

Модифікований фінансовий актив - актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті за згодою сторін або модифіковані.

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно (<значна модифікація умов>), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції.

Всі комісії, отримані в рамках модифікації, обліковуються таким чином:

- комісії, що враховуються для визначення справедливої вартості нового активу та комісії, що являють собою відшкодування дозволених витрат на здійснення операції, включаються до первісної оцінки активу; і

- інші комісії, включаються до прибутку або збитку як прибуток або збиток від припинення визнання.

Для визначення типу модифікації та її наслідків проводиться кількісний та якісний аналіз умов договору. У випадку відсутності якісних змін, що зазначені нижче, проводиться виключно кількісний аналіз, який полягає в оцінці різниці між дисконтованими за початковою ефективною ставкою грошовими потоками за первісним кредитним договором та модифікованими (новими) грошовими потоками. За умови, що така різниця не перевищує 10% - модифікація є неістотною. Цей критерій не застосовується у випадку модифікації фінансових активів, які проходять процес реструктуризації та є знеціненими.

До якісних критеріїв модифікації відносяться:

- зміна валюти кредиту;

- зміна позичальника, крім зміни внаслідок смерті позичальника;

- невідповідності грошових потоків за новими умовами договору тесту SPPI;

У випадку наявності одного з критеріїв модифікація є істотною.

Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є первинними умовами договору.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Банк переглядає умови кредитів клієнтам, які мають фінансові труднощі (<практика перегляду умов кредитних угод>), що в основному спричинене максимізувати повернення за первісним кредитним договором, а не створити новий актив. Якщо Банк планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується (див. розділ (ж)) до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором решти грошових

потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором. Банк здійснює якісну оцінку на предмет значущості даної модифікації умов.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Банк спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка за активом і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку. Стосовно фінансових активів з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість

модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

Якщо модифікація фінансового активу, що оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не призводить до припинення визнання фінансового активу, то Група спочатку перераховує валову балансову вартість фінансового активу, використовуючи первісну ефективну процентну ставку та визнає результуюче коригування як зміну прибутку або збитку в прибутку або збитку.

Для кредитів, умовами яких передбачено право позичальника на дострокове погашення за номінальною вартістю без суттєвих штрафів, модифікація ставки відсотка до ринкового рівня у відповідь на зміну ринкових умов враховується Банком аналогічно порядку обліку для інструментів з плаваючою ставкою відсотка, тобто ставка відсотка переглядається перспективно.

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Сплатена винагорода включає передані фінансові активи, якщо вони існують, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

Банк здійснює кількісну оцінку на предмет суттєвості модифікації умов. Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація фінансового зобов'язання не обліковується як припинення визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка, а результуючий прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку. Стосовно фінансових зобов'язань з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації.

Будь-які понесені витрати та виплачені комісії визнаються як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизуються протягом залишкового строку дії модифікованого фінансового зобов'язання шляхом коригування первісної ефективної ставки відсотка за інструментом для врахування впливу таких комісій.

ж) Зменшення корисності - Фінансові активи, зобов'язання з надання позик і договори фінансової гарантії

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

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 визнаються 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.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони будуть оцінюватися таким чином:

- щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);
- щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;
- щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана;
- щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються як фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

- значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента;
- порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;
- реструктуризація Банком кредиту чи авансового платежу на умовах, які Банк не розглядав би за інших обставин;
- виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи
- зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Кредит, умови якого були переглянуті внаслідок погіршення фінансового стану позичальника, як правило, вважається кредитно-знеціненим, крім випадків, коли існує свідчення того, що ризик недоотримання передбачених договором грошових потоків суттєво знизився і відсутні інші ознаки зменшення корисності. Крім того, кредитно-знеціненими вважаються кредити, прострочені на 90 днів або більше.

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 дефолт Банк класифікує до другої стадії знецінення.

Фінансові активи в стані дефолт відносяться Банком до третьої стадії знецінення знецінених фінансових активів. Фінансові активи, які є кредитно-знеціненими при первісному визнанні, класифікуються як придбані або створені фінансові активи. Банк для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнає - валова балансова вартість є його справедливою вартістю. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Будь-яка зміна очікуваних кредитних збитків визнається в прибутку або збитку, навіть якщо така зміна перевищує величину раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

За придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами збитки завжди визнаються за весь строк дії інструмента.

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);

- заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів (для залишків коштів у інших банках подія дефолту настає, якщо фінансовий актив прострочений на 30 днів). Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості.

- зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника.

- початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

- якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенант);

- кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також

- на основі даних, 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 6 місяців 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 об'єктивну та 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 прогностичній інформації.

Якщо кредитний договір було модифіковано, свідченням невідповідності критерію визнання очікуваних кредитних збитків протягом всього строку активу є, зокрема, історія платежів на

поточну дату згідно зі модифікованими умовами кредитного договору. Банк в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:

- прострочення погашення, визначених умовами кредитного договору, платежів становить більше 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.
- порушення обмежувальних умов договору (ковенант), ідентифікації загрозливих ознак, що можуть ймовірно вплинути на якість обслуговування заборгованості;
- вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх джерел;
- для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти.

Банк здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за експозицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часові структури наступних змінних:

- ймовірність дефолту (PD);
- величина збитку у випадку дефолту (LGD);
- сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориговані, щоб відображати прогнозну інформацію, наведену нижче.

PD оцінки розраховуються згідно з статистичними моделями та оцінена з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. PD оцінки базуються на матрицях міграції, що будуються залежно від типу кредитного продукту та періодами прострочення платежів.

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 вимогами до неплатників залежно від спливу часу від дати дефолту.

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 опціони 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 оцінює 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 збитків для Банку, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення.

Дані механізми кредитування 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 клієнта;
- період прострочення боргу;
- географічне положення позичальника;
- валюту договору.

ECL за позиціями, що зазнають кредитного ризику на Стадії 1, розраховуються шляхом множення PD за 12 місяців на LGD та EAD. ECL за весь строк дії фінансового інструмента розраховуються шляхом множення PD за весь строк дії фінансового інструмента на LGD та EAD. Групи підлягають регулярній перевірці для забезпечення того, щоб експозиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними.

Прогнозна інформація

Банк включає прогнозну інформацію у свою оцінку очікуваних кредитних збитків. Ця оцінка базується на зовнішній інформації. Зовнішня інформація може включати економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами, а також окремі індивідуальні та наукові прогнози, як наприклад Міністерства економічного розвитку і торгівлі України, Державної служби статистики України, Національного банку України.

Банк буде періодично проводити стрес-тестування <шочових> 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 рівня безробіття та динаміки нарахованої заробітної плати, в тому числі в розрахунку на 1 працівника, що сприяло позитивній динаміці резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам у 2018 році. Для базового сценарію оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам на 31 грудня 2018 та 1 січня 2018 були використані наступні макроекономічні змінні.

Показник 01.01.2018 01.01.2019 01.01.2020 01.01.2021 01.01.2022

Нарахована заробітна плата штатних працівників (до відповідного місяця попереднього року, %) 135,5 121 115 114,6 114,6

Рівень зареєстрованого безробіття (%) 1,4 1,5 1,5 1,5 1,5

Середньомісячна заробітна плата 1 штатного працівника (до відповідного періоду попереднього року, %) 137,1 122,4 115,2 115,2 115,2

На 31 грудня 2018 року Банк включає 3 макроекономічні сценарії, зважені на 15,9% для оптимістичного сценарію, 68,2% для базового сценарію і 15,9% для песимістичного сценарію (1 січня 2018 року: 10%, 50% та 40% відповідно). Менеджмент Банку вважає, що макроекономічні прогнози мають позитивний вплив на резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів.

Забезпечення

Як засіб покращення кредитної якості, Банк під час розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків для кредитно-знецінених активів, 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. Як правило, це той випадок, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

Відшкодування раніше списаних сум включаються до статті <Результат оцінки очікуваних кредитних збитків> звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Банку щодо відшкодування сум заборгованості.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки в окремому звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені в окремому звіті про фінансовий стан таким чином:

- фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;
- зобов'язання з надання кредитів і договори фінансової гарантії: як резерв у складі інших фінансових зобов'язань;
- якщо фінансовий інструмент містить як затребуваний, так і незатребуваний компонент, і Банк не може визначити очікувані кредитні збитки за прийнятим зобов'язанням з надання кредиту окремо від очікуваних кредитних збитків за вже затребуваною частиною: Банк подає сукупний резерв під збитки по обох компонентах. Сукупна сума подається як зменшення валової балансової вартості використаного компонента. Будь-яке перевищення оціненого резерву під збитки над валовою вартістю використаного компонента подається як резерв;

боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається в окремому звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості.

з) Проценти та процентні доходи і витрати

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Ефективна ставка відсотка

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. 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.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується

відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

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.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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 очікувані кредитні збитки (або резерву під збитки від зменшення корисності до 1 січня 2018 року).

Валова балансова вартість фінансового активу - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

- придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активами не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться.

- 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 після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Ефективна ставка відсотка переглядається в результаті періодичної переоцінки потоків грошових коштів за інструментами з плаваючою ставкою відсотка з метою відображення зміни ринкових ставок відсотка.

Подання інформації

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представлені в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають:

- процентні доходи розраховані з використанням методу ефективного відсотка, за фінансовими активами, оцінюваними за амортизованою вартістю;

- процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка за борговими інструментами, оцінюваними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Стаття <Інші процентні доходи> окремого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід включає процентні доходи за непохідними борговими фінансовими активами, оцінюваними за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і чисті інвестиції в фінансову оренду.

Процентні витрати, представлені в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

и) Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка. Комісійні доходи за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту він буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

Договір з клієнтом, результатом якого є визнання фінансового інструмента в окремій фінансовій звітності Банку, може частково відноситися до сфери застосування МСФЗ 9 і частково - до сфери застосування МСФЗ 15. У цьому випадку Банк спочатку застосовує МСФЗ 9, щоб відокремити й оцінити ту частину договору, яка відноситься до сфери застосування МСФЗ 9, а потім застосовує МСФЗ 15 до решти цього договору.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Інші комісійні доходи, включаючи комісію за обслуговування рахунків, винагороду за послуги з управління інвестиціями, інші комісійні винагороди, визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Банк отримує після завершення відповідної операції, визнаються після завершення зазначеної операції.

к) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання, депозитні сертифікати та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

л) Заборгованість інших банків

Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

м) Кредити та аванси клієнтам

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Стаття <Кредити та аванси клієнтам> окремого звіту про фінансовий стан включає:

- Кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;
- чисті суми інвестицій у фінансову оренду.

н) Інвестиційні цінні папери

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Стаття <Інвестиційні цінні папери> окремого звіту про фінансовий стан включає:

- боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю; їх первісна оцінка

здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;

- боргові цінні папери, що оцінюються за FVOCI;
- інструменти капіталу, що класифікуються на розсуд Банку в категорію оцінки за FVOCI.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективною процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік.

Фінансові активи, наявні для продажу, - це ті недеривативні фінансові активи, які класифіковані на розсуд Групи як наявні для продажу або не класифіковані за жодною з трьох попередніх категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки або збитки будуть визнаватися в іншому сукупному доході до того часу, поки інвестиції не будуть припинені, або доки інвестиції не будуть визнані знеціненими, тоді як сукупний прибуток або збиток, що раніше відображався в іншому сукупний доході рекласифікується до окремого звіту про прибутки та збитки.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій (<збиткових подій>), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

Накопичений збиток від знецінення, що рекласифікується з капіталу до прибутку або збитку, є різницею між вартістю придбання (за винятком виплати основного боргу та амортизації боргу) та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення. У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на активному ринку, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, які, відповідно за твердим наміром і можливістю керівництва Банку, будуть утримуватися до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк має право вимагати від емітента погашення або викупу цих інвестиційних паперів до настання строку погашення, оскільки право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, в момент первісного визнання та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Групі грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

о) Кошти клієнтів, кошти інших фінансових організацій та випущені боргові цінні папери
Кошти клієнтів, кошти інших фінансових організацій та випущені боргові цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю за мінусом відповідних витрат за операцією і в подальшому за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка (див. Примітку 3(г)).

п) Фінансові гарантії та зобов'язання з надання кредитів

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії - це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам.

Договір фінансової гарантії - це договір, який зобов'язує Банк зробити певні виплати власникові гарантії для компенсації збитку, понесеного останнім в результаті того, що вказаний в договорі боржник не зміг здійснити платіж у строки, встановлені умовами боргового інструменту.

Зобов'язання з надання кредиту - це тверде зобов'язання надати кредит на заздалегідь узгоджених умовах і у встановлені строки.

Видані фінансові гарантії або зобов'язання з надання кредитів за ставкою нижче ринкової первісно оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому вони оцінюються таким чином:

- з 1 січня 2018 р.: за більшою з двох величин: сумою резерву під збитки, визначеною відповідно до МСФЗ 9 (див. Примітку 3 (ж)), або первісно визнаною сумою за вирахуванням, у відповідних випадках, накопиченої суми доходу, визнаної відповідно до принципів МСФЗ 15;

- до 1 січня 2018 р.: за більшою з двох величин: сумою, що відображає справедливу вартість при первісному визнанні, яка амортизується протягом строку гарантії або зобов'язання з надання кредиту, та теперішньою вартістю будь-якого очікуваного платежу з метою погасити зобов'язання, коли платіж за договором стає ймовірним.

Банк не випускав зобов'язань з надання кредитів, що оцінюються за FVTPL. Для інших зобов'язань з надання кредиту:

- з 1 січня 2018 р.: Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки (див. Примітку 3(ж));

- до 1 січня 2018 р.: Банк визнавав резерв відповідно до МСБО 37.

Зобов'язання, визнані щодо виданих фінансових гарантії та випущених зобов'язань з надання кредитів, включені до складу резервів.

р) Інші статті окремого звіту про фінансовий стан

Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю (але не перевищують балансову вартість погашених прострочених кредитів) та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість включає незавершене будівництво, яке в майбутньому буде використовуватись як інвестиційна нерухомість.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності групи або для адміністративних цілей.

При первинному визнанні інвестиційна нерухомість відображається за вартістю придбання, включаючи витрати на проведення операції, а згодом переоцінюється за справедливою вартістю з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без вирахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Зароблений орендний дохід відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційних доходів. Доходи та витрати, пов'язані зі зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються в прибутках або збитках за рік в окремому рядку.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, або переоціненою вартістю, як описано нижче, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).

Починаючи з 2012 року будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. На дату переоцінки накопичена амортизація будівель була виключена із балансової вартості активів, а чиста вартість

була скоригована до переоціненої вартості активів.

Власні будівлі Банку підлягають регулярній переоцінці для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості в результаті переоцінки зараховується до складу іншого сукупного доходу та переоцінки в капіталі, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. У цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Зменшення вартості активів, в межах проведеної раніше переоцінки, визнається у складі іншого сукупного доходу і знижує раніше визнану переоцінку в капіталі. Інше зменшення вартості відображається у прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу, або шляхом річної амортизації резерву переоцінки.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Банку оцінює наявність ознак знецінення приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Амортизація. Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 70

Меблі та пристосування 5-15

Транспортні засоби 7

Комп'ютери та обладнання 5-15

Вдосконалень орендованого майна протягом строку оренди

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить не більше 10 років (у 2017 році - до 10 років).

Операційна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до витрат рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу. Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Фінансова оренда. Коли Банк виступає в ролі орендодавця за договором оренди, за яким орендарю передаються всі ризики та вигоди від володіння активом, то такий актив класифікується як фінансова оренда та дебіторська заборгованість, яка дорівнює вартості чистих інвестицій в оренду, та відображається у складі кредитів та авансів клієнтам.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з

емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Витрати на виплати працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. Банк не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

с) Перерахунок іноземної валюти

Функціональною валютою Банку є валюта економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість інструментів капіталу обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

| | |
|----------------------|----------------------|
| 31 грудня 2018 року, | |
| гривень | 31 грудня 2017 року, |
| гривень | |
| 1 долар США | 27,6883 28,0672 |
| 1 євро | 31,7141 33,4954 |
| 1 польський злотий | 7,3706 8,0117 |
| 1 російський рубль | 0,3983 0,4870 |

т) Взаємозалік

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і в окремому звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання. Право на взаємозалік, що розглядається 1) не повинно залежати від можливих майбутніх подій і 2) повинно мати юридичну можливість здійснення при наступних обставинах: (а) в ході здійснення звичайної фінансово-господарської діяльності, (б) при невиконанні зобов'язання по платежах (подія дефолту) і (в) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

у) Звітність за сегментами

Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається керівництву, що виконує роль органу, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій окремій фінансовій звітності окремо виходячи з резидентності контрагента. Резидентність та фактичне місце діяльності контрагентів в більшості випадків співпадають.

ф) Зміни у форматі фінансової звітності

Внаслідок зміни облікових політик, пов'язаних із першим застосуванням МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року презентація порівняльних даних за 2017 рік окремого звіту про фінансовий стан 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.

х) Подання статей звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності

У Банку немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Банк не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності.

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Предметом діяльності АТ "КРЕДОБАНК" є надання на договірних умовах юридичним і фізичним особам банківських та інших фінансових послуг, які не заборонені законодавством України.

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

Інформація про конкуренцію в галузі.

Діяльність АТ <КРЕДОБАНК> та банківського сектору у 2018 році відбувалась в умовах прискорення економічного зростання - за попередніми оцінками реальний ріст ВВП у 2018 році склав 3,3% порівняно з 2,5% у 2017 році. Такі темпи економічного зростання стали найвищими за останні 7 років, при цьому ВВП зростає вже 12 кварталів поспіль.

Економічне зростання у 2018 році підтримувалось високими темпами приватного споживання через збільшення доходів населення, покращенням фінансового стану підприємств та посиленням інвестиційної активності бізнесу. Додатковий імпульс економіці надав рекордний урожай зерна, що перевищив 70 млн.тон (попередній рекорд 66 млн.тон. був досягнутий у 2016 році).

Серед видів економічної діяльності найвищі темпи зростання у 2018 році показали сільське господарство (+8% р/р), роздрібна торгівля (+6% р/р) та будівництво (+4% р/р), тоді як промисловість зросла лише на 1,6% р/р.

У 2018 році в економіці зберігалися високі темпи зростання середньої заробітної плати (+25% р/р), що було зумовлено як підвищенням за рішенням Уряду мінімальної заробітної плати на 16% з початку 2018 р., так і ростом попиту на трудові ресурси в умовах зростання економіки та

скорочення пропозиції кваліфікованих працівників через трудову мірацію.

Протягом 2018 року, хоча й з меншою ніж у попередніх роках інтенсивністю, в Україні тривав збройний конфлікт на окремих територіях Донецької і Луганської областей, а територія АР Крим залишалась окупованою Російською Федерацією. Вказані обставини залишались вагомим дестабілізуючим і фінансово обтяжуючим економіку України фактором.

У 2018 році, вперше за останні 5 років, споживча інфляція уповільнилася нижче 10%-го рівня і склала 9,8% р/р порівняно з 13,7% у 2017 році. Уповільнення інфляції завдячує жорсткій монетарній політиці НБУ, сприятливій кон'юктурі експортних ринків та рекордному урожаю зернових. В той же час, фундаментальний інфляційний тиск за оцінками НБУ залишається суттєвим. З огляду на це протягом усього 2018 року з метою утримання інфляції під контролем НБУ провадив жорстку монетарну політику та 4 рази підвищував облікову ставку, в результаті чого вона зросла з 14,5% до 18%. Підвищення облікової ставки мало прямий вплив на зростання процентних ставок на міжбанківському ринку, ринку державних облігацій та на ріст ставок за кредитами юридичним особам, а у II-му півріччі відновилось зростання ставок і за депозитами фізичних осіб.

На валютному ринку за підсумками 2018 року відзначено помірне зміцнення гривні відносно долара США - на 1,4%, що призупинило довгострокову тенденцію до девальвації української валюти. У зв'язку із призупиненням девальваційних процесів НБУ продовжив поступове зняття валютних обмежень для суб'єктів господарювання, запроваджених у попередніх роках.

Як і раніше, критично важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. У 2018 році, після 1,5-річної паузи у наданні фінансування, Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною stand-by (SBA), що передбачає виділення Україні близько 3,9 млрд доларів протягом 14 місяців. Перший транш програми SBA в розмірі близько 1,4 млрд доларів надійшов в Україну у грудні 2018 р., внаслідок чого обсяг міжнародних резервів України сягнули п'ятирічного максимуму (20,8 млрд дол. США), що помітно зменшило макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі.

Для банківського сектору в цілому 2018 рік став першим роком відновлення прибутковості - сукупний прибуток сектору склав майже 22 млрд. UAH після 4-х поспіль років збиткової діяльності. Покращення фінансового результату банків завдячує як зростанню чистого процентного доходу (на 37% р/р) та чистого комісійного доходу (на 39% р/р), так і різким скороченням відрахувань в резерви, що були вдвічі нижчими, ніж роком раніше. Хоча на балансах багатьох банків досі залишаються значні обсяги непрацюючих кредитів, проте банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфеля.

Станом на 1 січня 2019 р. кількість банків, що мають ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій в Україні склала 77 банків, що на 5 банків менше порівняно з початком 2018 року. Впродовж 2018 року були ліквідовані, за рішенням акціонерів, БМ Банк, Діві Банк, Вернум Банк, також було введено тимчасову адміністрацію в ВТБ Банк. Окрім того, Банк Центр та МТБ Банк, а також Таскомбанк та ВіЕс банк об'єдналися за спрощеною процедурою.

У 2018 році частка державних банків у чистих активах сектору майже не змінилась і залишилась на рівні 55%, за депозитами населення - 63%. Також дещо призупинилося зростання концентрації сектору - частка 20 найбільших банків у чистих активах залишилась на рівні 91%.

У 2018 році дещо активізувалось банківське кредитування - ріст сукупного кредитного портфелю сектору склав 6% р/р (за оперативними даними НБУ) порівняно із зростанням портфелю на 2% р/р за підсумками 2017 року. Найбільш високими темпами зростали роздрібні кредити в гривні (+31%) та корпоративні кредити в іноземній валюті (+7%). Як і раніше роздрібний портфель зростав за рахунок споживчих кредитів та в меншій степені автокредитів при незначній частці іпотечних кредитів. В корпоративному сегменті кредити в національній валюті зросли лише на 3% р/р - як і раніше, ріст кредитування стримували збереження високих кредитних ризиків, значна закредитованість підприємств основних галузей, а також зростання

ціни гривневих кредитів під впливом підвищення НБУ облікової ставки.

На відміну від кредитного портфелю, темпи притоку депозитів в банки уповільнились і склали у 2018 р. лише 4% р/р після зростання на 13% р/р за підсумками 2017 р. При цьому в корпоративному сегменті депозити залишились на незмінному рівні (депозити у валюті скоротились на 10% р/р, що було компенсовано зростанням гривневих депозитів бізнесу на 6% р/р). Роздрібні депозити зросли на 7% р/р, що також є меншим за приріст за підсумками 2017 р. (10% р/р). Незважаючи на відновлення зростання роздрібних депозитів у валюті (на 2% р/р) після 4-річного періоду їх відтоку сектору приріст роздрібних депозитів в національній валюті (15% р/р) виявився меншим за минулорічну динаміку (19% р/р за підсумками 2017 р.).

Нарощення банками темпів нового кредитування, поряд з відображенням банками майже всіх збитків від погіршення якості кредитного портфелю сприяли незначному покращенню якості кредитного портфелю банківського сектору - частка простроченої заборгованості дещо знизилась з 55% на початок 2018 до 53% на кінець грудня 2018 р. (незважаючи на збереження жорстких вимог банківського регулятора щодо визнання банками реального стану їх кредитних портфелів).

Протягом 2018 року АТ "КРЕДОБАНК" перебував в складі групи "Банки іноземних банківських груп" за класифікацією Національного банку України. Оскільки за 2018 року динаміка основних бізнес-показників АТ <КРЕДОБАНК> була вищою за динаміку банківського сектору в цілому, то ринкова частка Банку за цей період також зросла за всіма показниками:

| ПОКАЗНИКИ | РИНКОВА ЧАСТКА БАНКУ | ЗМІНА ЗА 2018 |
|--------------------------|----------------------|-------------------|
| | 2017 | 2018 |
| Чисті активи | 1,07% | 1,23% + 0,16 п.п. |
| Кредити юридичним особам | 0,58% | 0,64% + 0,06 п.п. |
| Кредити фізичним особам | 2,14% | 2,21% + 0,07 п.п. |
| Кошти юридичних осіб | 1,29% | 1,39% + 0,10 п.п. |
| Кошти фізичних осіб | 1,03% | 1,13% + 0,10 п.п. |
| Статутний капітал | 0,46% | 0,48% + 0,02 п.п. |
| Балансовий капітал | 0,92% | 1,32% + 0,40 п.п. |

Розраховано на основі даних Національного банку України

Таким чином, на 01.01.2019 р. ринкова частка Банку за активами, склала 1,23% і досягла найвищого за останні 15 років значення. Висока динаміка розвитку бізнесу дозволила АТ <КРЕДОБАНК> помітно підвищити свої рейтингові позиції в банківському секторі. У ранкінгу банків АТ <КРЕДОБАНК> піднявся на 16-ту позицію у ТОП-20 провідних українських банків за активами. Також банк закріпився в ТОП-20 за такими показниками як активи, кредити фізичним особам, депозити фізичних та юридичних осіб, портфель цінних паперів, чистий процентний дохід, чистий комісійний дохід, кількість активних платіжних карт, кількість відділень та банкоматів та ін.

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як юридичним, так і фізичним особам. 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 АТ "КРЕДОБАНК".

Враховуючи наявність у АТ "КРЕДОБАНК" стратегічного іноземного капіталу, основними його конкурентами є інші банки з іноземним капіталом, стратегічними пріоритетом яких визначено розвиток роздрібногo бізнесу та обслуговування малого та середнього бізнесу.

Основним каналом продажу продуктів та послуг АТ "КРЕДОБАНК" є мережа його установ, яка станом на 01 січня 2019 року включала 93 відділення та охоплювала майже всі області України,

за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим. Додатковими каналами продажу є мережа власних банкоматів АТ "КРЕДОБАНК", яка нараховує понад 270 одиниць, мережа терміналів самообслуговування з понад 100 пристроїв, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, АТ <КРЕДОБАНК> в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України. За даними НБУ на ринку Львівської області ринкова частка АТ <КРЕДОБАНК> досягає 24% за залученими коштами юридичних осіб, 8% за кредитами, наданими юридичним особам, 8% за залученими коштами фізичних осіб та 8% за кредитами, наданими фізичним особам (дані за станом на 01.01.2019р.).

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

За 2014-2018 рр. надходження основних засобів та нематеріальних активів становлять 1038598 тис.грн., в тому числі комп'ютери та обладнання 419027 тис. грн., системи безпеки, меблі та пристосування 248403 тис.грн., ліцензії на програмне забезпечення 179737 тис.грн.

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті розмір, не було.

В 2019 році в АТ "Кредобанк" передбачено капітальних інвестицій на суму 397,4 млн. грн., в т. ч. в розвиток інформаційних технологій , підтримку функціонування та розвиток мережі , розвиток систем безпеки , розвиток систем інформаційної безпеки, розвиток карткового бізнесу.

Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

Екологічні питання не мають суттєвого впливу на використання активів Банку.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком. Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2018 року. Оскільки станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася. Оцінка була проведена порівняльним методом внутрішнім оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід проведення оцінки основних засобів аналогічного розташування та категорії. Для кожного об'єкта нерухомості були відібрані від чотирьох до п'яти об'єктів для порівняння на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан і розмір. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх і стан та інші коригування. Коригування на торг застосовуються внутрішнім оцінювачем, як правило, в діапазоні від 10% до 15%. Інші коригування, що застосовувалися внутрішнім оцінювачем, як правило, перебували в діапазоні від 10% до 15%.

Оцінювач використовував виключно порівняльний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів.

Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Інформація щодо проблем, що впливають на діяльність емітента, ступінь залежності від законодавчих чи економічних обмежень.

Зважаючи на збереження окремих несприятливих факторів зовнішнього середовища, а також внаслідок традиційно низького рівня захисту прав кредиторів, неефективної роботи судової системи та недоліків нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору, впродовж 2018 року операційне середовище діяльності АТ <КРЕДОБАНК> та інших українських банків залишалося складним. Серед основних ризиків зовнішнього середовища для ПАТ <КРЕДОБАНК> та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та структурних реформ (зокрема, з огляду на проведення у 2019 році чергових президентських та парламентських виборів, що відбуваються в умовах гострої політичної конкуренції). Крім цього значні ризики для стабільності банківського сектору пов'язані, насамперед, з із загрозою продовження воєнної агресії Російської федерації щодо України.

Як і раніше, значний вплив на діяльність АТ <КРЕДОБАНК> та банківського сектору України має валютна та монетарна політика Національного банку України. У разі суттєвої девальвації національної валюти або відновлення дефіциту гривневої ліквідності на ринку, це матиме негативний вплив на результати діяльності АТ <КРЕДОБАНК> та інших українських банків.

За підсумками 2018 року основними макроекономічними ризиками для діяльності банківського сектору України та АТ <КРЕДОБАНК> як його складової частини залишаються наступні:

- недостатньо високі темпи відновлення економічної активності в економіці та неподолані наслідки глибокої рецесії, яку пережила економіка у 2014-2015 рр.;
- банківська система залишається вразливою до операційного та регуляторного ризиків внаслідок низького рівня захисту прав кредиторів в Україні, недосконалої нормативно-правової бази, частих змін регуляторних вимог з боку Національного банку України;
- національна валюта України не є вільно конвертованою за межами України, у сфері валютних операцій встановлений обмежувальний контроль, лібералізація валютних обмежень відбувається повільними темпами;
- банківська система залишається вразливою до валютно-курсової політики держави, що зумовлено значною часткою валютних кредитів у кредитних портфелях банків, при цьому відсутність чітких орієнтирів валютно-курсової політики Національного банку України вносить елемент невизначеності при плануванні валютної структури активів та пасивів українських банків;
- кризові явища в економіці у попередні роки негативно вплинули на українських позичальників та на їхню спроможність повернути отримані ними кредити. Оскільки значна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют суттєво вплинула на спроможність позичальників обслуговувати кредити;
- військові дії на Сході України, окупація АР Крим, нестабільна ситуація на національному фінансовому ринку у попередніх роках негативно вплинули на ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У результаті, фактична вартість реалізації застави, після звернення стягнення на предмет застави

у майбутньому, може відрізнятись від оціночної вартості;

- для значної частини банків не вирішеною залишається проблема дефіциту довгострокової ліквідності у національній валюті, що обумовлює їх залежність від механізмів рефінансування з боку Національного банку України у разі несприятливого розвитку ситуації на грошово-кредитному ринку та/або банківської паніки.

АТ <КРЕДОБАНК> усвідомлює, що незважаючи на закріплення позитивних тенденцій в економіці та стабілізацію фінансового ринку, все ще зберігаються істотні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, які пов'язані із зовнішніми факторами. Хоча у 2018 році продовжилось зростання в економіці, проте його темпи залишаються дуже чутливими від кон'юнктури світових ринків на основні товари українського експорту (зернові, метал, залізна руда, олія тощо). За прогнозом МВФ (актуальним на дату підготовки цього Звіту) у 2019 році ріст ВВП України уповільниться до 2,7%, а інфляція продовжить зниження і складе 7,3% р/р за підсумками 2019 року.

В основі базового прогнозу на 2019 рік лежить припущення, що ситуація на Сході України не погіршуватиметься, співпраця з МВФ продовжиться, Україна виконуватиме зобов'язання взяті перед МВФ, а українська влада проводитиме реформи - у фінансовій, бюджетній, енергетичній та економічній сферах, що матиме позитивний вплив на економічне відновлення. Іншими ключовими очікуваннями є відсутність цінових шоків на товари українського експорту, подальше нарощення обсягів виробництва, відновлення депозитної бази та кредитної активності.

В той же час, економічна ситуація у 2019 році зберігає певний ступінь невизначеності і залежить від розвитку ситуації на Сході України, суспільно-політичних подій, пов'язаних із проведенням чергових президентських та парламентських виборів, що впливає на спроможність та готовність влади проводити реформи та запроваджувати непопулярні заходи. Негативний ефект на економічне зростання матиме подальше погіршення відносин з Російською Федерацією як країною-агресором, блокування нею транзиту українського експорту до третіх країн та створення перешкод комерційному судноплавству в акваторії Азовського моря та Керченської затоки. В банківському секторі істотною проблемою залишатимуться високі кредитні ризики, недостатній рівень захисту прав кредитора з боку судової системи та відсутність достатньої кількості платоспроможних позичальників.

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 АТ <КРЕДОБАНК> впевнений, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку. Важливим чинником, що визначає стійкість АТ "КРЕДОБАНК" до зовнішніх загроз залишається значна підтримка з боку стратегічного акціонера - найбільшого польського банку РКО Bank Polski S.A. як у формі фінансових інвестицій, так і всебічної технологічної та методологічної підтримки, що дозволяє АТ "КРЕДОБАНК" успішно використовувати досвід більш розвинутого польського фінансового ринку.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Основним фінансовим ресурсом АТ <КРЕДОБАНК>, що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.01.2019 р. статутний капітал АТ <КРЕДОБАНК> складає 2 249,0 млн.грн. і його величина з початку року не змінилася. Протягом 2018 року Банк проводив прибуткову діяльність. Нестачі ресурсів для фінансування активних операцій немає.

Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіштовхнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Банк щодня зіштовхується з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо

використання його вільних грошових коштів за депозитами <овернайт>, поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не володіє грошовими ресурсами, достатніми для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб, боргових цінних паперів, а також інвестує кошти у портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативної та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів

Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 7 640 тисяч гривень, та щодо нематеріальних активів - 2 754 тисяч гривень.

Банк виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

На 31 грудня 2018 року майбутні недисконтовані мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, які Банк планує визнати як додаткові зобов'язання з оренди склали 150 022 тисячі гривень (без короткострокових угод та угод стосовно об'єктів з низькою вартістю). Суми, яку Банк планує визнати, будуть зменшені на суму податку на додану вартість.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви <стендбай>, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для фінансування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі залучення клієнтами невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Станом на 31 грудня 2018 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 2

201 394 тисячі гривень. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 21 857 тисяч гривень станом на 31 грудня 2018 року. Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпортованими акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегія подальшої діяльності емітента.

Місія АТ "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. Бачення АТ <КРЕДОБАНК> - це ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів.

Стратегія АТ <КРЕДОБАНК> 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. АТ <КРЕДОБАНК> залишатиметься банком для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, але також прагнучим залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Банк буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику.

АТ <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. АТ <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 <цифризації> 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 АТ <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.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Опис політики банку щодо дослідження, розробок

Дослідження та розробки за звітний період Банком не виконувалися, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на банківському ринку, а також проведення опитувань клієнтів Банку, що є частиною поточної бізнес-діяльності Банку.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та

аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі

Місія АТ "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.

IV. Інформація про органи управління

| Орган управління | Структура | Персональний склад |
|---------------------------|---|--|
| Загальні збори акціонерів | В АТ "КРЕДОБАНК", починаючи з 17.04.2018р., був єдиний акціонер - РКО Bank Polski і відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлювалось ним письмово у формі рішення, яке має статус протоколу загальних зборів акціонерів. | д/н |
| Наглядова Рада | До складу Наглядової Ради входять: Голова Ради, Заступник Голови Ради, члени Ради, в тому числі незалежні. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" протягом звітного періоду комітети Ради не створювала. | <ul style="list-style-type: none"> - Якуб Паперскі - Голова Ради, представник акціонера РКО Bank Polski, - Марек Щесьняк - Заступник Голови Ради, представник акціонера РКО Bank Polski, - Макс Крачковський - представник акціонера РКО Bank Polski, - Магдалена Косьміцка - представник акціонера РКО Bank Polski, - Чухрай Наталія Іванівна - незалежний член, - Кльоба Лев Гнатович - незалежний член, - Артур Ключний - незалежний член. |
| Правління | До складу Правління входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління, Заступники Голови Правління, член Правління. | <ul style="list-style-type: none"> - Шатковскі Гжегож - Голова Правління; - Шугаєв Єжи Яцек - Перший заступник Голови Правління; - Нога Олег Зеновійович - Заступник Голови Правління Банку. - Ващук Максим Володимирович - Член Правління. |

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) Посада

Голова Наглядової 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)

26

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав з 2010р. по теперішній час заступник Голови Правління РКО ВР S.A.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.06.2018, обрано до річних загальних зборів у 2019р.

9) Опис

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "КРЕДОБАНК" та законодавством України. Наглядова Рада здійснює свою діяльність на підставі законодавства України, Статуту АТ "КРЕДОБАНК", рішень Загальних зборів та Положення про Наглядову Раду. Голова Наглядової Ради організовує роботу Наглядової Ради.

04.06.2018р. було прийняте рішення про обрання Паперскі Якуба Головою Наглядової Ради Банку на строк до чергових річних загальних зборів.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Порядок роботи, виплата винагороди та відповідальність членів Наглядової Ради визначається чинним законодавством, Статутом АТ "КРЕДОБАНК", Положенням про Наглядову Раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової Ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової Ради.

1) Посада

Заступник Голови Наглядової 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)

20

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав основне місце праці: Заступник Голови Правління АТ "Alior Bank";

попередні посади: Заступник Голови Правління АТ <РКО Bank Hipoteczny>, заступник Голови Правління ПАТ "КРЕДОБАНК", директор департаменту Ризику, Директор Департаменту Кредитного Ризику, заступник Директора Департаменту Ризику Малих і Середніх Підприємств РКО ВР S.A.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

04.06.2018, обрано до річних загальних зборів у 2019 р.

9) Опис

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "КРЕДОБАНК" та законодавством України.

04.06.2018р. прийняте рішення про обрання Щесьняка Марека заступником Голови Наглядової Ради Банку на строк до чергових річних загальних зборів.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Порядок роботи, виплата винагороди та відповідальність членів Наглядової Ради визначається чинним законодавством, Статутом АТ "КРЕДОБАНК", Положенням про Наглядову Раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової Ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової Ради.

1) Посада

Член Наглядової 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)

22

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
основне місце праці : заступник Голови Правління РКО ВР S.A.;

попередні посади: Депутат Сейму Республіки Польща V, VI, VII, VIII скликання, заступник голови Комісії економіки та розвитку Сейму РП , заступник голови Комісії економіки та розвитку Сейму РП.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано до річних загальних зборів у 2019р.

9) Опис

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "КРЕДОБАНК" та законодавством України.

26.04.2018р. прийняте рішення про обрання Крачковського Макса членом Наглядової Ради Банку на строк до чергових річних загальних зборів.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Порядок роботи, виплата винагороди та відповідальність членів Наглядової Ради визначається чинним законодавством, Статутом АТ "КРЕДОБАНК", Положенням про Наглядову Раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової Ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової Ради.

1) Посада

Член Наглядової Ради

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

Косьміцка Магдалена

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) Рік народження

1974

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

19

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

основне місце праці: начальник Бюро групи капіталу і нагляду власника в Департаменті розвитку корпорації РКО ВР SA;

попередні посади: заступник Директора Департаменту Планування і Контролінгу в РКО ВР SA

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано до річних загальних зборів у 2019р.

9) Опис

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "КРЕДОБАНК" та законодавством України.

26.04.2018р. прийняте рішення про обрання Косьміцької Магдалени членом Наглядової Ради Банку на строк до чергових річних загальних зборів. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Порядок роботи, виплата винагороди та відповідальність членів Наглядової Ради визначається чинним законодавством, Статутом АТ "КРЕДОБАНК", Положенням про Наглядову Раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової Ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової Ради.

1) Посада

Незалежний член Наглядової Ради

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

Кльоба Лев Гнатович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) Рік народження

1953

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

51

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
основне місце праці: з 2014 р. доцент Національного університету "Львівська Політехніка"

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано до річних загальних зборів у 2019 р.

9) Опис

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом АТ "КРЕДОБАНК" та законодавством України.

26.04.2018р. прийняте рішення про обрання Кльоби Л.Г. незалежним членом Наглядової Ради Банку на строк до чергових річних загальних зборів. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Порядок роботи, виплата винагороди та відповідальність членів Наглядової Ради визначається чинним законодавством, Статутом АТ "КРЕДОБАНК", Положенням про Наглядову Раду Банку, Положенням про винагороду членів Наглядової Ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової Ради.

1) Посада

Незалежний член Наглядової 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)

32

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
основне місце праці: проректор з наукової роботи Національний університет "Львівська
політехніка" з 2014 р.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2018, обрано до річних загальних зборів у 2019 р.

9) Опис

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції,
визначеної Статутом АТ "КРЕДОБАНК" та законодавством України.

26.04.2018р. прийняте рішення про обрання Чухрай Н.І. незалежним членом Наглядової
Ради Банку на строк до чергових річних загальних зборів. непогашеної судимості за корисливі
та посадові злочини не має.

Порядок роботи, виплата винагороди та відповідальність членів Наглядової Ради визначається
чинним законодавством, Статутом АТ "КРЕДОБАНК", Положенням про Наглядову Раду Банку,
Положенням про винагороду членів Наглядової Ради Банку, а також цивільно-правовим чи
трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової Ради.

1) Посада

Незалежний член Наглядової Ради

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

Ключний Артур Кшиштоф

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) Рік народження

1964

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

20

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
основне місце праці: ТЗОВ <ARIOCO Consulting>, Заступник Голови Правління;
попередні посади: PD CO Sp. z o.o. >Praire Mining Ltd.>, Заступник Голови Правління;
незалежний член наглядових рад товариств Групи капіталу РКО Bank Polski

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

30.10.2018, обрано до річних загальних зборів у 2019 р.

9) Опис

Наглядова Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції,
визначеної Статутом АТ "КРЕДОБАНК" та законодавством України. непогашеної судимості за
корисливі та посадові злочини не має.

30.10.2018 року Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (РКО BP S.A. м.Варшава),
як єдиний акціонер АТ "КРЕДОБАНК", з метою приведення у відповідність складу Наглядової
Ради до вимог Законів України "Про акціонерні товариства" та "Про банки і банківську
діяльність", прийняв рішення про обрання третього незалежного члена Наглядової Ради ПАТ
"КРЕДОБАНК" - Артура Ключного строком до річних загальних зборів в 2019 році.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Порядок роботи, виплата винагороди та відповідальність членів Наглядової Ради визначається
чинним законодавством, Статутом АТ "КРЕДОБАНК", Положенням про Наглядову Раду Банку,

Положенням про винагороду членів Наглядової Ради Банку, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з членом Наглядової Ради.

1) Посада

Голова Правління

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

Шатковскі Гжегож

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) Рік народження

1970

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав ПАТ "КРЕДОБАНК": в.о.Голови Правління , Перший заступник Голови Правління, Заступник Голови Правління.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

15.09.2016, обрано 3 роки

9) Опис

Правління є колегіальним виконавчим органом АТ "КРЕДОБАНК" і здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління діє на підставі законодавства України, новмативно-правових актів НБУ, Статуту АТ "КРЕДОБАНК", рішень Загальних зборів і Наглядової Ради, Положення про Правління. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку. Голова Правління організовує роботу Правління. Права і обов'язки кожного члена Правління визначає укладений з Банком контракт.

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

Шугаєв Єжи Яцек

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) Рік народження

1965

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

27

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "Загальна Ощадна Каса Банк Польський"(РКО BP S.A.) (2014- 2015) - директор департаменту.

Банк Національного Господарства (Польща) (2015-2018) - Заступник Голови Правління, виконавчий директор.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.10.2018, обрано 3 роки

9) Опис

06.08.2018р. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" прийняла рішення про звільнення Дам'яна Рагана з посади Першого Заступника Голови Правління ПАТ "КРЕДОБАНК за угодою сторін з 28.09.2018 року та призначення Єжи Яцека Шугаєва Першим Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" строком на 3 роки з дня отримання ним дозволу на працевлаштування на цій посаді. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Правління є колегіальним виконавчим органом АТ "КРЕДОБАНК" і здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління діє на підставі законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, Статуту АТ "КРЕДОБАНК", рішень Загальних зборів і Наглядової Ради, Положення про Правління. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку. Права і обов'язки кожного члена Правління визначає укладений з Банком контракт.

1) Посада

Заступник Голови Правління

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

Нога Олег Зеновійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) Рік народження

1978

5) Освіта

вища

6) Стаж роботи (років)

16

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ <КРЕДОБАНК> (2002 - 2017)- заступник директора департаменту, директор департаменту, виконавчий директор.

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

01.11.2017, обрано 3 роки

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Правління є колегіальним виконавчим органом АТ "КРЕДОБАНК" і здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління діє на підставі законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, Статуту АТ "КРЕДОБАНК", рішень Загальних зборів і Наглядової Ради, Положення про Правління. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку. Права і обов'язки кожного члена Правління визначає укладений з Банком контракт.

1) Посада

Член Правління - директор департаменту контролю та фінансового моніторингу

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

Ващук Максим Володимирович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

-

- 4) Рік народження
1980
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
18
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ <КРЕДОБАНК> (2007 - 2015)- директор департаменту контролю та фінансового моніторингу
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
04.06.2018, обрано 3 роки
- 9) Опис
04.06.2018 року Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" призначила Ващука Максима Володимировича на посаду Члена Правління-директора Департаменту фінансового моніторингу АТ "КРЕДОБАНК" на новий 3-річний строк.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Правління є колегіальним виконавчим органом АТ "КРЕДОБАНК" і здійснює управління поточною діяльністю Банку. Правління діє на підставі законодавства України, новмативно-правових актів НБУ, Статуту АТ "КРЕДОБАНК", рішень Загальних зборів і Наглядової Ради, Положення про Правління. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку. Права і обов'язки кожного члена Правління визначає укладений з Банком контракт.

- 1) Посада
Головний бухгалтер
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Лотоцький Василь Володимирович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
-

- 4) Рік народження
1967
- 5) Освіта
вища
- 6) Стаж роботи (років)
27
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ <КРЕДОБАНК> (з 2005р. по даний час), головний бухгалтер .
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
09.09.2005, обрано -
- 9) Опис
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.
Банк користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених НБУ відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

Річний звіт керівництва (Звіт про управління) АТ "КРЕДОБАНК" за 2018 рік

Цей Звіт підготовлений на виконання та відповідно до вимог таких законодавчих та нормативних актів України:

Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" (стаття 40-1),

Інструкції про складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України 04 квітня 2018 року №34 (розділ IV);

Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року №2826 із змінами, затвердженими рішенням від 04 грудня 2018 року №854 (глава 4).

1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому АТ "КРЕДОБАНК" здійснює діяльність.

Діяльність АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору у 2018 році відбувалась в умовах прискорення економічного зростання - за попередніми оцінками реальний ріст ВВП у 2018 році склав 3,3% порівняно з 2,5% у 2017 році. Такі темпи економічного зростання стали найвищими за останні 7 років, при цьому ВВП зростає вже 12 кварталів поспіль.

Економічне зростання у 2018 році підтримувалось високими темпами приватного споживання через збільшення доходів населення, покращення фінансового стану підприємств та посилення інвестиційної активності бізнесу. Додатковий імпульс економіці надав рекордний урожай зерна, що перевищив 70 млн.тон (попередній рекорд 66 млн.тон. був досягнутий у 2016 році).

Серед видів економічної діяльності найвищі темпи зростання у 2018 році показали сільське господарство (+8% р/р), будівництво (+9% р/р) та роздрібна торгівля (+6% р/р), тоді як промисловість зросла лише на 1,6% р/р.

У 2018 році в економіці зберігалися високі темпи зростання середньої заробітної плати (+25% р/р), що було зумовлено як підвищенням за рішенням Уряду мінімальної заробітної плати на 16% з початку 2018 р., так і ростом попиту на трудові ресурси в умовах зростання економіки та скорочення пропозиції кваліфікованих працівників через трудову міграцію.

Протягом 2018 року, хоча й з меншою ніж у попередніх роках інтенсивністю, в Україні тривав збройний конфлікт на окремих територіях Донецької і Луганської областей, а територія АР Крим залишалась окупованою Російською Федерацією. Вказані обставини залишались вагомим дестабілізуючим і фінансово обтяжуючим економіку України фактором.

У 2018 році, вперше за останні 5 років, споживча інфляція уповільнилася нижче 10%-го рівня і склала 9,8% р/р порівняно з 13,7% у 2017 році. Уповільнення інфляції завдячує жорсткій монетарній політиці НБУ, сприятливій кон'юктурі експортних ринків та рекордному урожаю зернових. В той же час, фундаментальний інфляційний тиск за оцінками НБУ залишається суттєвим. З огляду на це протягом усього 2018 року з метою утримання інфляції під контролем НБУ провадив жорстку монетарну політику та 4 рази підвищував облікову ставку, в результаті чого вона зросла з 14,5% до 18%. Підвищення облікової ставки мало прямий вплив на зростання процентних ставок на міжбанківському ринку, ринку державних облігацій та на ріст ставок за кредитами юридичним особам, а у II-му півріччі відновилось зростання ставок і за депозитами фізичних осіб.

На валютному ринку за підсумками 2018 року відзначено помірне зміцнення гривні відносно долара США - на 1,4%, що призупинило довгострокову тенденцію до девальвації української валюти. У зв'язку із призупиненням девальваційних процесів НБУ продовжив поступове зняття валютних обмежень для суб'єктів господарювання, запроваджених у попередніх роках.

Як і раніше, критично важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом. У 2018 році, після 1,5-річної паузи у наданні фінансування, Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною stand-by (SBA), що передбачає виділення Україні близько 3,9 млрд.доларів протягом 14 місяців. Перший транш програми SBA в розмірі близько 1,4 млрд.доларів надійшов в Україну у грудні 2018 р., внаслідок чого обсяг міжнародних резервів України сягнув п'ятирічного максимуму (20,8 млрд дол. США), що помітно зменшило макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі.

Для банківського сектору в цілому 2018 рік став першим роком відновлення прибутковості - сукупний прибуток сектору склав майже 22 млрд.гривень після 4-х послідовних років збиткової діяльності. Покращення фінансового результату банків завдячує як зростанню чистого процентного доходу (на 37% р/р) та чистого комісійного доходу (на 39% р/р), так і різким скороченням відрахувань в резерви, що були вдвічі нижчими, ніж роком раніше. Хоча на балансах багатьох банків досі залишаються значні обсяги непрацюючих кредитів, проте банки вже відобразили майже всі збитки від погіршення якості кредитного портфеля.

У 2018 році дещо активізувалось банківське кредитування - ріст сукупного кредитного портфелю сектору склав 8% р/р (за даними НБУ в розрізі банків) порівняно із зростанням портфелю на 4% р/р за підсумками 2017 року. Найбільш високими темпами зростали роздрібні кредити в гривні (+31% р/р) та корпоративні кредити в іноземній валюті (+9% р/р). Як і раніше роздрібний портфель зростав за рахунок споживчих кредитів та в меншій степені автокредитів при незначній частці іпотечних кредитів. В корпоративному сегменті як і раніше, ріст кредитування в національній валюті стримували збереження високих кредитних ризиків, значна закредитованість підприємств основних галузей, а також зростання ціни гривневих кредитів під впливом підвищення НБУ облікової ставки.

На відміну від кредитного портфелю, темпи притоку депозитів в банки уповільнились і склали у 2018 р. лише 5% р/р після зростання на 8% р/р за підсумками 2017 р. При цьому в корпоративному сегменті депозити скоротились на 4% р/р (депозити у валюті скоротились на 17% р/р, що було частково компенсовано зростанням гривневих депозитів бізнесу на 10% р/р). Роздрібні депозити зросли на 8% р/р, що також є меншим за приріст за підсумками 2017 р. (10% р/р). Незважаючи на відновлення зростання роздрібних депозитів у валюті (на 4% р/р) після 4-річного періоду їх відтоку з сектору приріст роздрібних депозитів в національній валюті (14% р/р) виявився меншим за минулорічну динаміку (21% р/р за підсумками 2017 р.).

Нарощення банками темпів нового кредитування, поряд з відображенням банками майже всіх збитків від погіршення якості кредитного портфеля сприяли незначному покращенню якості кредитного портфелю банківського сектору - частка простроченої заборгованості дещо знизилась з 55% на початок 2018 до 53% на кінець грудня 2018 р. (незважаючи на збереження жорстких вимог банківського регулятора щодо визнання банками реального стану їх кредитних портфелів).

З огляду на традиційно низький рівень захисту прав кредиторів, неефективну роботу судової системи та недоліки нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору, впродовж 2018 року операційне середовище діяльності АТ "КРЕДОБАНК" та інших українських банків залишалось складним. Серед основних ризиків зовнішнього середовища для АТ "КРЕДОБАНК" та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та структурних реформ (зокрема, з огляду на проведення у 2019 році чергових президентських та парламентських виборів, що відбуваються в умовах гострої політичної конкуренції). Крім цього значні ризики для стабільності банківського сектору пов'язані, насамперед, з ізоляцією від світової економіки та загрозою продовження воєнної агресії Російської федерації щодо України.

1.2 Зміни в складі керівників та посадових осіб.

Правління АТ "КРЕДОБАНК" як колегіальний виконавчий орган Банку у 2018 році здійснювало управління поточною діяльністю Банку. Протягом звітного періоду Правління АТ "КРЕДОБАНК" діяло в складі 5 осіб.

Рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" від 06.08.2018 р. звільнено Д. Ра?ана з посади Першого заступника Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" за угодою сторін з 28.09.2018 р. З 1 жовтня 2018 року Першим заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" призначено Єжи Яцека Шугасва. Призначення відбулося на підставі ухваленого 06.08.2018 р. рішення Наглядової ради Банку №62/2018 та отриманого дозволу на працевлаштування на цій посаді.

Рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" від 16.11.2018 р. звільнено Кароля Островскі з посади Заступника Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" за угодою сторін з 29.12.2018р. З 2

січня 2019 року Заступником Голови Правління АТ "КРЕДОБАНК" призначено Адама Патрика Свірського. Призначення відбулося на підставі ухваленого 16.11.2018 р. рішення Наглядової ради Банку №87/2018.

Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" як колегіальний орган у 2018 року здійснювала контроль за діяльністю Правління. На початок та кінець звітного періоду Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" діяла в складі 7 осіб. Склад Наглядової Ради 26 квітня 2018 року був переобраний на новий строк за одноосібним Рішенням акціонера РКО Bank Polski SA. Рішенням Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" від 04 червня 2018 року було обрано Якуба Паперські Головою Наглядової Ради (був Головою у попередньому складі Ради), а Марека Щесьняка заступником Голови Наглядової Ради (був заступником Голови у попередньому складі Ради).

30 жовтня 2018 року Польський акціонерний банк "Загальна ощадна каса" (РКО BP S.A. м.Варшава), як єдиний акціонер АТ "КРЕДОБАНК", з метою приведення у відповідність складу Наглядової Ради до вимог Законів України "Про акціонерна товариства" та "Про банки і банківську діяльність", прийняв рішення про обрання третього незалежного члена Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" - Артура Ключного строком до річних загальних зборів в 2019 році.

15 листопада 2018 року були припинені повноваження члена Наглядової Ради Марціна Моша на підставі поданої ним заяви.

1.3 Наявність структурних підрозділів.

Станом на 01.01.2019 р. організаційна структура АТ "КРЕДОБАНК" включає Головний банк та 93 відділення. Мережа відділень Банку охоплює майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

З початку 2018 року кількість відділень Банку зменшилась на 9 од. - було відкрито 3 нові відділення, припинили діяльність 12 відділень. З числа закритих відділень 8 відділень (або 67%) були розташовані у приміщеннях "візових центрів" і їх дохідність істотно скоротилась після запровадження безвізового режиму з ЄС. Нові повнофункціональні відділення були відкриті у м. Львові, м.Мукачево та м.Миколаєві. Також Банк продовжував реалізовувати програму модернізації відділень відповідно до сучасних стандартів - протягом 2018 року модернізовано 4 відділення (у м.Жидачів Львівської області, м.Чернігові, м.Харкові та м.Вінниці) та передислокації окремих відділень у більш зручні для клієнтів приміщення - протягом 2018 року передислоковано 2 відділення (відділення у м.Харків та м.Ковель Волинської області).

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 АТ "КРЕДОБАНК" є мережа власних банкоматів, що включає понад 270 одиниць, та понад 100 терміналів самообслуговування, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

1.4 Інформація про придбання акцій.

Протягом звітного періоду АТ "КРЕДОБАНК" не здійснював придбання власних простих іменних акцій на власний рахунок.

У I кварталі 2018р. РКО Bank Polski SA як мажоритарний акціонер АТ "КРЕДОБАНК" (99,6% акцій у власності за станом на 01.01.2018 р.) ініціював процедуру squeeze-out, тобто примусового викупу акцій у міноритарних акціонерів. Відповідно до отриманого Банком офіційного повідомлення Національного депозитарію (лист за вих.№1802 від 17.04.2018 р.) процедура squeeze-out успішно завершилась, за результатами чого РКО Bank Polski SA став власником 100% акцій АТ "КРЕДОБАНК". На даний час триває виплата коштів за викуплені

акції колишнім міноритарним акціонерам через всі відділення АТ "КРЕДОБАНК".

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

АТ "КРЕДОБАНК" здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як фізичним особам, так і корпоративним клієнтам та підприємствам малого та середнього бізнесу.

Бізнес-лініями та продуктами, які АТ "КРЕДОБАНК" вважає ключовими для генерації доходів як у звітному періоді, так і у середньостроковій перспективі є:

- 1) Роздрібний бізнес: споживчі кредити, кредити на придбання транспортних засобів (автокредити), іпотечні кредити, пакети для фізичних осіб;
- 2) Мікро-, малий та середній бізнес (МСБ): обігові кредити, овердрафти, інвестиційні кредити, агрокредитування, лізинг, пакети для МСБ, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;
- 3) Корпоративний бізнес: обігові кредити, інвестиційні кредити, овердрафти, агрокредитування, лізинг, пакети для корпоративних клієнтів, обслуговування зовнішньоекономічної діяльності;
- 4) Казначейські операції: інвестиції в інструменти внутрішнього державного боргу.

Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктивних 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 АТ "КРЕДОБАНК". Діяльності Банку притаманні ті самі сезонні коливання, що й усій українській економіці, і індивідуальні істотні ознаки сезонності або циклічності бізнесу АТ "КРЕДОБАНК" відсутні.

Враховуючи наявність у АТ "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 АТ "КРЕДОБАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 січня 2019 року 1,23% за активами, 0,91% за кредитами та 1,22% за депозитами.

Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, АТ "КРЕДОБАНК" в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України. Зокрема, за даними НБУ на ринку Західної України ринкова частка АТ "КРЕДОБАНК" становить 6% за залученими коштами клієнтів та 6% за наданими кредитами, а на "домашньому" ринку Львівської області - 12% за депозитами та 8% за кредитами.

1.6 Отримані нагороди.

За звітний період якісна продуктова пропозиція, яка відповідає очікуванням та потребам клієнтів, відмінний фінансовий стан і надійність, заходи корпоративної соціальної відповідальності АТ "КРЕДОБАНК" були відзначені експертним середовищем. Зокрема, в 2018 році Банк отримав такі відзнаки та нагороди:

- за підсумками роботи у 2017 році АТ "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";
- програма АТ "КРЕДОБАНК" з працевлаштування молодих людей "Абсолют" 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";
- 1-ше місце в рейтинговому дослідженні конкурсу "Фаворити Успіху 2017" у категоріях "Програма рефінансування кредиту" та "Програма іпотечного житлового кредитування";
- 1-ше місце у номінації "Кращі депозити для бізнесу" у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства "Простобанк Консалтинг";
- 1-ше місце у номінації "Кращі кредити на розвиток бізнесу" у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства "Простобанк Консалтинг";
- 1 місце у номінації "Кращий кредит на покупку нерухомості на вторинному ринку" премії

Prostobank Awards;

- 3-ті місце у номінації "Кращі депозити для населення" та у номінації "Кращі кредити на вторинному ринку житла" у рейтингу найкращих банківських продуктів Prostobank Awards від агентства "Простобанк Консалтинг";
- 4-те місце у рейтингу надійності депозитів українських банків за версією рейтингового агентства "Стандарт Рейтинг";
- 6-те місце у рейтингу найнадійніших банків від Інтернет-видання ринку страхових послуг "Форіншурер".
- 6-те місце у рейтингу стійкості українських банків від фінансового порталу "Мінфін";
- 7-ме місце у рейтингу ТОП-20 надійних банків України від журналу "Новое Время".

2. Інформація про розвиток емітента

2. Цілі АТ "КРЕДОБАНК" та стратегія досягнення цих цілей.

Місія АТ "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 АТ "КРЕДОБАНК" - це ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів.

Цінностями АТ "КРЕДОБАНК" визначено: Надійність, Задоволеність клієнта, Постійне вдосконалення, Підприємливість.

Діюча Стратегія АТ "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. АТ "КРЕДОБАНК" залишатиметься банком для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, але також прагнучим залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Банк буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику.

АТ "КРЕДОБАНК" планує у 2019-2020 рр. продовжувати розвиток всіх напрямків свого бізнесу, активно залучати нових клієнтів та досягти темпів росту основних показників вище середньоринкового рівня. АТ "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 АТ "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.

Змін у стратегічних цілях за звітний період не було. Наукові дослідження та розробки за звітний період Банком не виконувалися, окрім проведення періодичного моніторингу та аналізу ринкової кон'юнктури, процентних ставок та конкуренції на банківському ринку, а також проведення опитувань клієнтів Банку, що є частиною поточної бізнес-діяльності Банку.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних

паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

3. Ресурси, ризики та відносини.

3.1 Ключові фінансові та нефінансові ресурси та їх використання.

Основним фінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК", що забезпечує його фінансову стійкість та дає можливість залучати на ринку додаткові фінансові ресурси, є капітал внесений акціонерами. За станом на 01.01.2019 р. статутний капітал АТ "КРЕДОБАНК" складає 2 249,0 млн.грн. і його величина з початку року не змінилася.

Регулятивний капітал АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01.01.2019 р. складає 1 806,2 млн.грн. і зріс за рік на 395,6 млн.грн. або на 28%. Це забезпечило підвищення значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) з 15,71% на початок 2018 року до 16,88% на кінець звітного періоду. Таким чином, АТ "КРЕДОБАНК" був добре забезпечений регулятивним капіталом протягом всього звітного періоду. В структурі регулятивного капіталу за станом на 01.01.2019 р. на основний капітал припадає 69%, а 31% - на додатковий капітал.

У 2018 році Національний Банк України впровадив новий пруденційний норматив для українських банків - коефіцієнт покриття ліквідністю або LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio). Станом за 31 грудня 2018 року Банком було порушено фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) в іноземній валюті та коефіцієнт покриття ліквідності (LCR) у іноземній валюті на кінець 2018 року, яке становило 38,3% та 42,92% відповідно, при нормативному значенні не менше 50%. У зв'язку з недотриманням нормативних значень показника LCR у іноземній валюті та на запит Національного Банку України (НБУ) - Банк розробив план заходів для досягнення нормативного значення відповідних показників.

Важливе значення при управлінні ліквідністю в АТ "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 2018 р. залишки коштів клієнтів в АТ "КРЕДОБАНК" зросли на 9,7% до 11 955 млн.грн., При цьому темпи приросту коштів фізичних осіб істотно перевищували темпи зростання коштів юридичних осіб, що засвідчує правильність обраної стратегічної орієнтації Банку на роздрібний сегмент ринку.

Основним нефінансовим ресурсом АТ "КРЕДОБАНК" у звітному періоді, як і раніше, залишалися людські ресурси (персонал Банку) та їх інтелектуальний капітал. Загальна облікова чисельність працівників АТ "КРЕДОБАНК" станом на 01 січня 2019 р. склала 2097 осіб та скоротилась порівняно до початку року на 65 осіб або на 3%. Абсолютна більшість працівників Банку мають вищу освіту - 84% від їх загальної чисельності, а середній вік працівників складає 36 років. За гендерною структурою серед працівників АТ "КРЕДОБАНК" переважають жінки, які становлять 74% від загальної чисельності працівників.

АТ "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 АТ "КРЕДОБАНК" спрямована на підвищення ефективності роботи персоналу, досягнення цільового рівня задоволення клієнтів та досягнення визначених стратегічних цілей.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

3.2 Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками.

Управління ризиками - одна з ключових функцій стратегічного управління АТ "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 АТ "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. З метою визначення максимально рівня ризику, який Банк готовий прийняти, на рівні Наглядової 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.

Організаційна структура системи управління ризиками ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів Банку та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

Рада Банку;

Правління Банку;

Комітет управління активами і пасивами та тарифів;

Малий кредитний комітет;

Кредитний Комітет;

Комітет у справах реструктуризації;

Малий комітет у справах реструктуризації;

Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки;

Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів;

Комітет управління змінами;

Департамент внутрішнього аудиту;

Підрозділи з управління ризиками;

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

Підрозділи першої лінії захисту.

Рада Банку несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності. Рада Банку створила постійно діючий підрозділ з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежність цих підрозділів.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками. Правління АТ "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.

Підрозділ (підрозділи) з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені в Положенні про організацію Головного банку. Заступник Голови Правління / СРО очолює Вертикаль ризиків, яка об'єднує всі підрозділи з управління ризиками, несе відповідальність за діяльність цих підрозділів та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) у випадках та у порядку, визначеному Радою.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції контролю за дотриманням Банком норм законодавства та внутрішніх нормативних документів, виконує завдання, пов'язані зі ефективним функціонуванням системи управління комплаєнс-ризиком. Керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (ССО) несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління Банку, а також має право накладення заборони (вето) у випадках та у порядку, визначеному Радою.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

У Банку особлива увага приділяється кредитному ризику та управлінню кредитною заборгованістю. Стратегія Банку щодо управління кредитним ризиком викладена в Кредитній політиці АТ "КРЕДОБАНК", яку затверджує Наглядова Рада АТ "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.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

<https://kredobank.com.ua/public/upload/c792dcbcff9c354639d92c526146c14c.pdf>

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати
д/н

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

д/н

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

д/н

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|----------------------|--|-------------|
| | Х | |
| Дата проведення | 26.04.2018 | |
| Кворум зборів | 100 | |
| Опис | <p>В АТ "КРЕДОБАНК" в 2018р. був єдиний акціонер - РКО Bank Polski і відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" до Банку не застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлювалось ним письмово у формі рішення, яке має статус протоколу загальних зборів акціонерів.</p> <p>Питання загальних зборів:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Затвердження звіту Ревізійної комісії Банку про її діяльність у 2017 р.2. Затвердження висновку Ревізійної комісії Банку щодо річного фінансового звіту банку за 2017 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2017 році.3. Затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2017р.4. Затвердження звіту Правління про діяльність ПАТ <КРЕДОБАНК> у 2017 році.5. Затвердження Окремої фінансової звітності ПАТ <КРЕДОБАНК> за 2017 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ <КПМГ Аудит>,6. Затвердження консолідованої фінансової звітності ПАТ <КРЕДОБАНК> за 2017 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ <КПМГ Аудит>,7. Розподіл прибутку Банку за 2017 рік та покриття збитків минулих років.8. Припинення повноважень членів Спостережної Ради Банку та обрання членів Спостережної Ради.9. Погодження умов цивільно-правових договорів з членами Спостережної Ради ПАТ <КРЕДОБАНК>. <p>За результатами розгляду питань порядку денного річних Загальних зборів Акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" єдиний акціонер банку - Польський акціонерний банк "Загальна Ощадна Каса" (РКО Bank Polski SA), що володіє 224 896 946 916 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Пьотр Фрелек, який діє на підставі довіреності №14/9090-215/2018 від</p> | |

24.04.2018 року, прийняв наступні рішення:

1. Затвердити звіт Ревізійної комісії Банку про її діяльність у 2017 р.
2. Затвердити висновок Ревізійної комісії Банку щодо річного фінансового звіту банку за 2017 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2017 році.
3. Затвердити звіт Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2017 році.
4. Затвердити звіт Правління про діяльність ПАТ <КРЕДОБАНК> у 2017 році.
5. Затвердити Окрему фінансову звітність ПАТ <КРЕДОБАНК> за 2017 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ <КПМГ Аудит>, з наступними показниками:
 - загальні активи станом на кінець року - 14 307 667 тис. грн.,
 - чистий прибуток за рік - 402 180 тис. грн.
6. Затвердити Консолідовану фінансову звітність ПАТ <КРЕДОБАНК> за 2017 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ <КПМГ Аудит>, з наступними показниками:
 - загальні активи станом на кінець року - 14 369 616 тис. грн.,
 - чистий прибуток за рік - 384 528 тис. грн.
7. Встановити наступний порядок розподілу прибутку Банку за 2017 рік та покриття збитків минулих років:
 - 7.1. встановити щорічні відрахування до резервного фонду Банку в розмірі 10% чистого прибутку банку.
 - 7.2. Спрямувати до резервного фонду Банку частину прибутку Банку за 2017р. в сумі 40 218 014,04грн. (10% від чистого прибутку).
 - 7.3. залишок суми прибутку у сумі 361 962 126,38 грн. спрямувати на покриття збитків минулих років.
8. Припинити повноваження усіх членів Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК".
9. Визначити семиособовий склад Спостережної Ради.
10. Обрати (призначити) з 26.04.2018р. до річних Загальних зборів в 2019 р. наступних членів Спостережної Ради:

Якуб Паперські - представник акціонера РКО Bank Polski,
Марек Щесняк - представник акціонера РКО Bank Polski,
Макс Крачковський - представник акціонера РКО Bank Polski,
Марцін Мош - представник акціонера РКО Bank Polski,
Магдалена Косьміцка - представник акціонера РКО Bank Polski,
Чухрай Наталія Іванівна - незалежний член
Кльоба Лев Гнатович - незалежний член
11. Погодити укладання з членами Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК" цивільно-правових договорів на наступних умовах:
 - Члени Спостережної Ради, діючи колегіально, захищають права акціонерів, а також здійснюють контроль і регулювання діяльності Правління ПАТ <КРЕДОБАНК> відповідно до українського законодавства, норм Статуту та Положення про Спостережну Раду ПАТ "КРЕДОБАНК".
 - Члени Спостережної Ради виконують свої функції безоплатно, крім незалежних членів Спостережної Ради, яким компенсуються витрати на переїзд та проживання, пов'язані із участю в засіданнях Спостережної Ради, а також виплачується винагорода в розмірі:
12 000 грн. - за участь у розгляді і прийнятті рішень на кожному засіданні Спостережної Ради, в якому незалежний член Спостережної Ради брав участь та голосував, у т.ч. при проведенні засідання Спостережної Ради у

| | |
|--|--|
| | <p>формі телеконференції; 2 000 грн. - за участь у кожному засіданні комітету Спостережної Ради, в якому незалежний член Спостережної Ради брав участь, у т.ч. при проведенні засідання у формі телеконференції; 2 000 грн. - за кожне розглянуте та проголосоване незалежним Членом Спостережної Ради рішення, яке приймалось шляхом проведення заочного голосування (прийняття рішення у робочому порядку). Доручити Польському акціонерному банку "Загальна ощадна каса" (РКО BP SA) укласти від імені ПАТ "КРЕДОБАНК" договори з Членами Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК".</p> |
|--|--|

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|----------------------|---|-------------|
| | | |
| Дата проведення | 30.10.2018 | |
| Кворум зборів | 100 | |
| Опис | <p>Питання загальних зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> Визначення складу Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК". Обрання незалежного члена Спостережної Ради ПАТ <КРЕДОБАНК> Погодження умов цивільно-правового договору з обраним незалежним членом Спостережної Ради ПАТ <КРЕДОБАНК>. <p>Єдиний акціонер ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" - Польський акціонерний банк "Загальна Ощадна Каса" (РКО Bank Polski S.A.), що володіє 224 896 946 916 акцій/голосів (100% акцій), від імені якого діють пан Якуб Паперські та пан Рафал Антчак, які діють на підставі Статуту, відповідно до вимог ст.ст. 33 і 49 Закону України "Про акціонерні товариства" прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> Визначити восьмиособовий склад Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК". Обрати (призначити) строком до річних Загальних зборів в 2019 р. незалежним членом Спостережної Ради пана Артура Ключного. Погодити укладення з членом Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК" паном Артуром Ключним цивільно-правового договору на наступних умовах: <ul style="list-style-type: none"> - компенсація витрат на переїзд та проживання, пов'язаних із участю в засіданнях Спостережної Ради; - винагорода в розмірі 1615,00 pln - за участь у розгляді і прийнятті рішень на кожному засіданні Спостережної Ради, в якому незалежний член Спостережної Ради брав участь та голосував, у т.ч. при проведенні засідання Спостережної Ради у формі телеконференції; - винагорода у розмірі 270,00 pln - за участь у кожному засіданні комітету Спостережної Ради, в якому незалежний член Спостережної Ради брав участь, у т.ч. при проведенні засідання у формі телеконференції; - винагорода у розмірі 270 pln - за кожне розглянуте та проголосоване незалежним Членом Спостережної Ради рішення, яке приймалось шляхом проведення заочного голосування (прийняття рішення у робочому порядку). <p>Доручити Польському акціонерному банку "Загальна ощадна каса" (РКО</p> | |

| | |
|--|---|
| | Bank Polski S.A.) укласти від імені ПАТ "КРЕДОБАНК" договір з обраним Членом Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК". |
|--|---|

| Вид загальних зборів | чергові | позачергові |
|----------------------|---|-------------|
| | | |
| Дата проведення | 29.11.2018 | |
| Кворум зборів | 100 | |
| Опис | <p>Питання загальних зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Зміни типу ПАТ "КРЕДОБАНК" з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство. 2. Зміни назву Банку на Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК". 3. Затвердження нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК" 4. Затвердження нової редакції Положення про Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК" 5. Затвердження нової редакції Положення про Правління АТ "КРЕДОБАНК" 6. Про припинення діяльності Ревізійної Комісії ПАТ "КРЕДОБАНК" і повноваження членів Ревізійної Комісії. <p>Єдиний акціонер ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" - Польський акціонерний банк "Загальна Ощадна Каса" (РКО Bank Polski SA), що володіє 224 896 946 916 акцій/голосів (100% акцій), уповноваженим представником якого є пан Адам Марциняк та пан Мечислав Круль, які діють на підставі Статуту, відповідно до вимог ст.ст.33 і 49 Закону України "Про акціонерні товариства" прийняв наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Змінити тип ПАТ "КРЕДОБАНК" з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство; 2. Змінити назву Банку на Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК". 3. Затвердити нову редакцію Статуту АТ "КРЕДОБАНК" 4. Затвердити нову редакцію Положення про Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК" 5. Затвердити нову редакцію Положення про Правління АТ "КРЕДОБАНК". 6. Доручити Голові Правлінню Банку п.Шатковскі Г. підписати нову редакцію Статуту АТ "КРЕДОБАНК" та подати її на погодження та реєстрацію в установленому законодавством України порядку. 7. Положення про Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК" і Положення про Правління АТ "КРЕДОБАНК" вступають в силу після державної реєстрації нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК". 8. Після державної реєстрації нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК" <ul style="list-style-type: none"> - склад Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК" залишається без змін до річних Загальних зборів у 2019 році, не дивлячись на зміну назви Спостережної Ради на Наглядову раду та її компетенції. - припинити діяльність Ревізійної Комісії ПАТ "КРЕДОБАНК" і повноваження членів Ревізійної Комісії, оскільки нова редакція Статуту не передбачає створення та функціонування в банку Ревізійної Комісії. | |

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|---|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | | X |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (вказати) | В АТ "КРЕДОБАНК" в 2018р. був єдиний акціонер - РКО Bank Polski і відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. | |

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій | | X |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|--|----|
| Підняттям карток | | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | | X |
| Підняттям рук | | X |
| Інше (вказати) | В АТ "КРЕДОБАНК" в 2018р. був єдиний акціонер - РКО Bank Polski і відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлювалось ним письмово у формі рішення, яке має статус протоколу загальних зборів акціонерів . | |

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | X | |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | X | |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |

| | |
|---------------------|-----|
| Інше (зазначити) | д/н |
|---------------------|-----|

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

| | Так | Ні |
|---|--|----|
| Наглядова рада | | X |
| Виконавчий орган | | X |
| Ревізійна комісія (ревізор) | | X |
| Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства | В АТ "КРЕДОБАНК" в 2018р. був єдиний акціонер - РКО Bank Polski і відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" на Банк не застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства | |
| Інше (зазначити) | д/н | |

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення: д/н

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: д/н

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

| | Кількість осіб |
|---|----------------|
| членів наглядової ради - акціонерів | 0 |
| членів наглядової ради - представників акціонерів | 4 |
| членів наглядової ради - незалежних директорів | 3 |

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

| | Так | Ні |
|---------------------|-----|----|
| З питань аудиту | | X |
| З питань призначень | | X |
| З винагород | | X |
| Інше (зазначити) | - | |

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: -

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: -

Персональний склад наглядової ради

| Прізвище, ім'я, по батькові | Посада | Незалежний член | |
|-----------------------------|----------------------------------|-----------------|----|
| | | Так | Ні |
| Паперскі Якуб | Голова Наглядової Ради | | X |
| Опис: | - | | |
| Щесьняк Марек | Заступник Голови Наглядової Ради | | X |
| Опис: | - | | |
| Крачковський Макс | Член Наглядової Ради | | X |
| Опис: | - | | |
| Косьміцка Магдалена | Член Наглядової Ради | | X |
| Опис: | - | | |
| Чухрай Наталія Іванівна | Член Наглядової Ради | X | |
| Опис: | - | | |
| Кльоба Лев Гнатович | Член Наглядової Ради | X | |
| Опис: | - | | |
| Ключний Артур | Член Наглядової ради | X | |
| Опис: | - | | |

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | | X |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | | X |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | | X |
| Відсутність конфлікту інтересів | | X |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | X | |
| Інше (зазначити) д/н | | X |

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | X | |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | | X |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | | X |

| | |
|---------------------|-----|
| Інше (зазначити) | д/н |
|---------------------|-----|

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень
 Засідання Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" у 2018 році відбувалися в середньому двічі на квартал. Всього протягом року відбулося 8 засідань, на яких було розглянуто 66 питань. Засідання Наглядової Ради скликалися Головою Наглядової Ради з власної ініціативи або за клопотанням Правління Банку. Рішення Наглядової Ради приймалися простою більшістю голосів Членів Наглядової Ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу, шляхом відкритого або таємного голосування. У випадку, коли за проект рішення було віддано однакову кількість голосів "за" та "проти", голос Голови Наглядової Ради вважався вирішальним. Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань та питань, що не потребували обговорення, Наглядовою Радою Банку у 2018 році було прийнято 52 рішення шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що дорівнює їх кількості у попередньому році. Всі засідання Наглядової Ради оформлені протоколами, а рішення, які приймалися Наглядовою Радою, - у вигляді окремих рішень. Розгляд членами Наглядової Ради питань відбувався на підставі письмових матеріалів (клопотання, інформація, додатки, звіти), що були підготовлені та подавалися Правлінням з власної ініціативи або за вказівкою Наглядової Ради. Всі члени Наглядової Ради своєчасно отримували матеріали, необхідні для розгляду та прийняття рішень по питаннях, які виносилися на розгляд Ради.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

| | | Так | Ні |
|--|---|-----|----|
| Винагорода є фіксованою сумою | | | X |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | | | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | | | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | | | X |
| Інше (запишіть) | незалежні члени Наглядової Ради отримують винагороду в залежності від кількості засідань, у яких брали участь, та кількості рішень, які прийняті у робочому порядку. Інші члени Наглядової Ради винагороди не отримують | | |

Інформація про виконавчий орган

| Склад виконавчого органу | Функціональні обов'язки |
|---|--|
| Склад виконавчого органу (Правління) АТ "КРЕДОБАНК" станом на 31.12.2018 р.: - Шатковскі Гжегож - Голова Правління; - Шугаєв Єжи Яцек - Перший заступник Голови Правління; - Нога Олег Зеновійович - Заступник Голови Правління Банку. - Ващук Максим Володимирович - Член Правління. | Правління АТ "КРЕДОБАНК" є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку. До складу Правління входять: Голова |

| | |
|--------------------|---|
| | <p>Правління, Перший Заступник Голови Правління, Заступники Голови Правління, член Правління.</p> <p>Положенням про Правління АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Першим заступником Голови Правління в частині організації роботи Правління. Розподіл повноважень між іншими членами Правління визначений у окремому Положенні про розподіл повноважень і нагляду Членів Правління АТ "КРЕДОБАНК", затвердженому Наглядовою Радою Банку.</p> <p>Члени Правління здійснюють нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою Радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку.</p> <p>Протягом 2018 року діяли такі постійно діючі комітети Правління:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Комітет управління активами і пасивами та тарифів; - Кредитний Комітет (кредитні комітети); - Комітет у справах реструктуризації; - Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки, - Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів, - Комітет управління змінами. |
| <p>Опис</p> | <p>Засідання Правління АТ "КРЕДОБАНК" у 2018 році відбувалися в середньому двічі на місяць. Всього протягом року відбулося 31 засідання, на яких було розглянуто 194 питань. Рішення Правління приймалися простою більшістю голосів загального складу Правління. У випадку, коли за проект рішення було віддано однакову кількість голосів "за" та "проти", вважалося, що рішення не було прийнято.</p> <p>Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань Правлінням Банку у 2018 році було прийнято 1 888 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 6% більше ніж у попередньому році. Рішення, які були представлені Членам Правління в робочому порядку, вважалися прийнятими, якщо всі Члени Правління, присутні на той момент в Банку, проголосували "за" його прийняття.</p> |

| | |
|--|---|
| | <p>За результатами проведеної оцінки колективної придатності органів управління АТ "КРЕДОБАНК" Члени Правління Банку мають достатню сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку, зокрема, за такими напрямками як "управління ризиками", "фінанси", "роздрібний та корпоративний бізнес", "робота з проблемними активами", "інвестиційна діяльність", "казначейство", "корпоративне управління", "безпека" та "інформаційні технології".</p> |
|--|---|

Примітки

-

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 4 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 8

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|--|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | так | ні | ні | ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | ні | так | ні | ні |
| Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету | так | ні | ні | ні |

| | | | | |
|--|-----|-----|-----|----|
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | так | ні | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | ні | так | ні | ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | так | ні | ні | ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | так | ні | ні | ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | ні | так | ні | ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | ні | ні | так | ні |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

| | Так | Ні |
|--|--|----|
| Положення про загальні збори акціонерів | | X |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | | X |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | X | |
| Положення про акції акціонерного товариства | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | | X |
| Інше (запишіть) | 29.11.2018 одноосібним Рішенням акціонера РКО Bank Polski SA №03/2018 з дня державної реєстрації нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК" припинено діяльність Ревізійної Комісії і повноваження членів Ревізійної Комісії Банку, оскільки нова редакція Статуту не передбачає створення та функціонування в банку Ревізійної Комісії. 21.01.2019р. нова редакція Статуту АТ "КРЕДОБАНК" зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань. | |

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного

товариства?

| | | | | | |
|--|---|---|--|---|--|
| Інформація про діяльність акціонерного товариства | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
| Фінансова звітність, результати діяльності | так | так | так | так | так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу | так | так | так | так | так |
| Інформація про склад органів управління товариства | так | так | так | так | так |
| Статут та внутрішні документи | так | так | так | так | так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | ні | так | так | так | так |
| Розмір винагороди посадових осіб | так | ні | ні | ні | так |

| | | | | | |
|-------------------------|--|--|--|--|--|
| акціонерного товариства | | | | | |
|-------------------------|--|--|--|--|--|

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

| | Так | Ні |
|------------------------|-----|----|
| Не проводились взагалі | | X |
| Менше ніж раз на рік | | X |
| Раз на рік | | X |
| Частіше ніж раз на рік | X | |

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

| | Так | Ні |
|---------------------------|-----|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (вказати) | д/н | |

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

| | Так | Ні |
|--|--|----|
| З власної ініціативи | X | |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів | | X |
| Інше (вказати) | Остання перевірка Ревізійною Комісією здійснена відповідно до Плану роботи Ревізійної Комісії на 2018 рік. | |

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

| № з/п | Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій | Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового | Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу) |
|-------|--|---|---|
| | | | |

| | | | |
|---|---|--|-----|
| | | реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента) | |
| 1 | Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА") | 016298263 | 100 |

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

| Загальна кількість акцій | Кількість акцій з обмеженнями | Підстава виникнення обмеження | Дата виникнення обмеження |
|---------------------------------|--------------------------------------|--|----------------------------------|
| 224 896 946 916 | 0 | В АТ "КРЕДОБАНК" в 2018р. був єдиний акціонер - РКО Bank Polski і відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" до Банку не застосовуються положення статей 33-48 цього Закону щодо порядку скликання та проведення загальних зборів акціонерного товариства. | |

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Члени Наглядової Ради не знаходяться з АТ "КРЕДОБАНК" в трудових відносинах, а уклали цивільно-правові договори, якими не передбачено додаткових виплат у випадку дострокового припинення їх повноважень.

Трудові контракти з членами Правління, укладені на умовах, визначених Наглядовою Радою, в звітному періоді містили положення про виплату вихідної допомоги в розмірі від 3 до 9 місячного окладу у випадку дострокового припинення їх повноважень за ініціативою Наглядової Ради. Крім того, трудові контракти членів Правління передбачають заборону їм займатися конкурентною діяльністю строком від 3 до 6 місяців після розірвання Контракту з виплатою відшкодування в розмірі від 50% до 100% їх окладу. Ці умови заборони конкурентною діяльністю не застосовуються у випадку працевлаштування члена Правління в акціонера Банку або афілійованих з ним товариствах.

У зв'язку із достроковим припиненням повноважень членам Правління в 2018 році виплат, в тому числі й із заборону займатися конкурентною діяльністю, не здійснювалось.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження посадових осіб АТ "КРЕДОБАНК" визначені Статутом АТ "КРЕДОБАНК",

Положенням про Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК", Положенням про Правління АТ "КРЕДОБАНК", що оприлюднені на офіційному веб-сайті АТ "КРЕДОБАНК".

Строк повноважень діючого складу Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" є спільний, а саме - до річних Загальних зборів акціонерів АТ "КРЕДОБАНК" у 2019 році.

Строк повноважень діючого складу Правління АТ "КРЕДОБАНК" є індивідуальний, а саме:

Шатковскі Гжегож - до 15.09.2019 р.;

Шугаєв Єжи Яцек - до 01.10.2021 р.;

Свірський Адам - до 02.01.2022 р.;

Нога Олег Зеновійович - до 25.10.2020 р.;

Ващук Максим Володимирович - до 04.06.2021 р.

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

8. Звіт про корпоративне управління.

8.1 Інформація про Кодекс корпоративного управління.

У 2018 році АТ "КРЕДОБАНК" відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та кращих практик корпоративного управління розробив власний кодекс корпоративного управління.

Принципи (Кодекс) корпоративного управління є документом, у якому викладається ставлення акціонерів та керівників Банку до сучасних тенденцій у сфері корпоративного управління, до основних проблем корпоративного управління і методів їхнього вирішення у Банку. Чітке дотримання цього Кодексу дасть можливість Банку забезпечити ефективне управління, приймати узгоджені рішення, посилити довіру і підвищити відповідальність, а також уникати конфлікту інтересів, сприяти розкриттю інформації та її прозорості і завдяки цьому підвищити захист інтересів Акціонерів/Акціонера Банку та довіру вкладників, інших кредиторів і громадськості.

Принципи (кодекс) корпоративного управління АТ "КРЕДОБАНК" погоджений рішенням Наглядової Ради Банку №110/18 від 20.12.2018 р. та розміщений на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://kredobank.com.ua/about/misiya-ta-cinnosti/vnutrishni-normatyvni-dokumenty>.

8.2 Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента.

Станом на 01.01.2018р. акціонеру Банку РКО Bank Polski SA належало 99,629262% всіх акцій Банку, тобто домінуючий контрольний пакет акцій АТ "КРЕДОБАНК". У 2018 році РКО Bank Polski SA скористався наданим йому законодавством України правом на викуп акцій в інших міноритарних акціонерів - 12 березня 2018 року АТ "КРЕДОБАНК" отримало від РКО Bank Polski SA публічну безвідкличну вимогу про придбання акцій Банку.

Викуп акцій, в результаті якого РКО Bank Polski SA став власником 100% акцій АТ "КРЕДОБАНК", здійснено 17.04.2018 р. (відповідно до отриманого Банком офіційного повідомлення Національного депозитарію).

Станом на 31.12.2018 р. у АТ "КРЕДОБАНК" наявний єдиний акціонер РКО Bank Polski SA (м.Варшава, Республіка Польща), якому належить 100% акцій Банку. 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.

8.3 Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах.

У АТ "КРЕДОБАНК" відсутня інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах.

8.4 Інформація про зміну типу акціонерного товариства.

Протягом звітного періоду єдиним акціонером Банку - РКО Bank Polski було прийнято рішення №03/2018 від 28.11.2018р. про зміну Банком типу акціонерного товариства - з публічного на приватне. Зміна типу акціонерного товариства відбувалась відповідно до Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 р. №2210-VIII.

На кінець звітного періоду нова редакція Статуту Банку, що відображає зміну типу акціонерного товариства, ще не була зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань.

Подія після дати звіту - 21.01.2019 р. нова редакція Статуту зареєстрована в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб, а Банк змінив назву з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" на Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК". Одночасно з цим Спостережна Рада АТ "КРЕДОБАНК" змінила назву на Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК".

8.5 Інформація про проведені Загальні збори акціонерів.

В АТ "КРЕДОБАНК", починаючи з 17.04.2018р., був єдиний акціонер - РКО Bank Polski і відповідно до ст.49 Закону України "Про акціонерні товариства" рішення акціонера з питань, що належать до компетенції загальних зборів, оформлювалось ним письмово у формі рішення, яке має статус протоколу загальних зборів акціонерів.

У 2018 році Акціонером тричі ухвалювалися рішення, які мають статус протоколу загальних зборів акціонерів, зокрема:

1) 26 квітня 2018 р. №01/2018 з питань:

- Затвердження звіту Ревізійної комісії Банку про її діяльність у 2017 р.
- Затвердження висновку Ревізійної комісії Банку щодо річного фінансового звіту банку за 2017 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2017 році.
- Затвердження звіту Наглядової Ради Банку про її діяльність у 2017р.
- Затвердження звіту Правління про діяльність АТ "КРЕДОБАНК" у 2017 році.
- Затвердження Окремої фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" за 2017 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ "КПМГ Аудит",
- Затвердження консолідованої фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" за 2017 рік за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора - ПрАТ "КПМГ Аудит",
- Розподіл прибутку Банку за 2017 рік та покриття збитків минулих років.
- Припинення повноважень членів Наглядової Ради Банку та обрання членів Наглядової Ради.
- Погодження умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК".

2) 30 жовтня 2018р. №02/2018 з питань:

- Визначення складу Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК".
- Обрання незалежного члена Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК"
- Погодження умов цивільно-правового договору з обраним незалежним членом Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК".

3) 29 листопад 2018р. №03/2018 з питань:

- Зміни типу АТ "КРЕДОБАНК" з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство.
- Зміни назви Банку на Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК".
- Затвердження нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК"
- Затвердження нової редакції Положення про Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК"
- Затвердження нової редакції Положення про Правління АТ "КРЕДОБАНК"
- Про припинення діяльності Ревізійної Комісії АТ "КРЕДОБАНК" і повноваження членів Ревізійної Комісії.

Пропозиції до розгляду Акціонером (Загальними зборами акціонерів) подавалися Правлінням

АТ КРЕДОБАНК", Наглядовою Радою АТ "КРЕДОБАНК" та вносились єдиним Акціонером з власної ініціативи.

8.6 Інформація про Наглядову Раду та її діяльність.

Наглядова Рада приймає рішення у всіх питаннях, які згідно з Статутом АТ "КРЕДОБАНК" віднесені до компетенції Наглядової Ради. Наглядова Рада контролює діяльність Правління Банку, дотримання Статуту Банку та інших нормативних положень. У зв'язку з цим, Наглядова Рада періодично заслуховує звіти Правління по окремих напрямках діяльності та по закінченню року - звіт Правління та подає свої рекомендації стосовно нього на розгляд Загальних зборів Банку. Наглядова Рада здійснює право роботодавця від імені Банку по відношенню до членів Правління Банку.

До складу Наглядової Ради входять: Голова Ради, Заступник Голови Ради, члени Ради, в тому числі незалежні. Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" протягом звітного періоду комітети Ради не створювала.

Положенням про Наглядову раду АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Заступником Голови Наглядової Ради в частині організації роботи Ради. Розподіл повноважень між іншими членами Ради не передбачений, вони виконують однакові функціональні обов'язки як члени колегіального органу.

Склад Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" станом на 31.12.2018 р.:

- Якуб Паперські - Голова Ради, представник акціонера РКО Bank Polski,
- Марек Щесьняк - Заступник Голови Ради, представник акціонера РКО Bank Polski,
- Макс Крачковський - представник акціонера РКО Bank Polski,
- Магдалена Косьміцка - представник акціонера РКО Bank Polski,
- Чухрай Наталія Іванівна - незалежний член,
- Кльоба Лев Гнатович - незалежний член,
- Артур Ключний - незалежний член.

Зміни в персональному складі Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" протягом 2018 року висвітлені у розділі "Зміни в складі керівників та посадових осіб" цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

За результатами проведеної оцінки колективної придатності органів управління АТ "КРЕДОБАНК" Члени Наглядової Ради Банку мають достатню сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку, зокрема, за такими напрямками як "управління ризиками", "фінанси", "роздрібний та корпоративний бізнес", "робота з проблемними активами", "інвестиційна діяльність", "казначейство", "корпоративне управління", "безпека".

Наглядова Рада АТ "КРЕДОБАНК" має достатню кількість членів, які володіють знаннями, навичками та досвідом у всіх сферах діяльності Банку, що дає змогу професійно обговорювати питання, які виносяться на розгляд Ради і по яких приймаються рішення. Члени Ради Банку володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Засідання Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" у 2018 році відбувалися в середньому двічі на квартал. Всього протягом року відбулося 8 засідань, на яких було розглянуто 66 питань. Засідання Наглядової Ради скликалися Головою Наглядової Ради з власної ініціативи або за клопотанням Правління Банку. Рішення Наглядової Ради приймалися простою більшістю голосів Членів Наглядової Ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу, шляхом відкритого або таємного голосування. У випадку, коли за проект рішення було віддано однакову кількість голосів "за" та "проти", голос Голови Наглядової Ради вважався вирішальним.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань та питань, що не потребували обговорення, Наглядовою Радою Банку у 2018 році було прийнято 52 рішення шляхом

проведення заочного голосування (в робочому порядку), що дорівнює їх кількості у попередньому році. Всі засідання Наглядової Ради оформлені протоколами, а рішення, які приймалися Наглядовою Радою, - у вигляді окремих рішень.

Розгляд членами Наглядової Ради питань відбувався на підставі письмових матеріалів (клопотання, інформація, додатки, звіти), що були підготовлені та подавалися Правлінням з власної ініціативи або за вказівкою Наглядової Ради. Всі члени Наглядової Ради своєчасно отримували матеріали, необхідні для розгляду та прийняття рішень по питаннях, які виносилися на розгляд Ради.

8.7 Інформація про виконавчий орган (Правління) та його діяльність

Правління АТ "КРЕДОБАНК" є колегіальним виконавчим органом Банку, який здійснює управління його поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для здійснення його статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи. До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів та Ради Банку.

До складу Правління входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління, Заступники Голови Правління, член Правління.

Положенням про Правління АТ "КРЕДОБАНК" передбачено розподіл повноважень між Головою та Першим заступником Голови Правління в частині організації роботи Правління. Розподіл повноважень між іншими членами Правління визначений у окремому Положенні про розподіл повноважень і нагляду Членів Правління АТ "КРЕДОБАНК", затвердженому Наглядовою Радою Банку. Члени Правління здійснюють нагляд за підпорядкованими їм вертикалями діяльності, вказаними в затвердженій Наглядовою Радою організаційній структурі Банку, яка включає Головний Банк й інші структурні підрозділи Банку.

Протягом 2018 року діяли такі постійно діючі комітети Правління:

- Комітет управління активами і пасивами та тарифів;
- Кредитний Комітет (кредитні комітети);
- Комітет у справах реструктуризації;
- Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки,
- Комітет з питань контролю витрат та проведення тендерів,
- Комітет управління змінами.

Змін в структурі та кількості Комітетів Правління протягом 2018 року не було.

Склад виконавчого органу (Правління) АТ "КРЕДОБАНК" станом на 31.12.2018 р.:

- Шатковскі Гжегож - Голова Правління;
- Шугаєв Єжи Яцек - Перший заступник Голови Правління;
- Нога Олег Зеновійович - Заступник Голови Правління Банку.
- Ващук Максим Володимирович - Член Правління.

Зміни в персональному складі Правління АТ "КРЕДОБАНК" протягом 2018 року висвітлені у розділі "Зміни в складі керівників та посадових осіб" цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

Засідання Правління АТ "КРЕДОБАНК" у 2018 році відбувалися в середньому двічі на місяць. Всього протягом року відбулося 31 засідання, на яких було розглянуто 194 питань. Рішення Правління приймалися простою більшістю голосів загального складу Правління. У випадку, коли за проект рішення було віддано однакову кількість голосів "за" та "проти", вважалось, що рішення не було прийнято.

Крім розгляду питань на засіданнях, з невідкладних питань Правлінням Банку у 2018 році було прийнято 1 888 рішень шляхом проведення заочного голосування (в робочому порядку), що на 6% більше ніж у попередньому році. Рішення, які були представлені Членам Правління в робочому порядку, вважалися прийнятими, якщо всі Члени Правління, присутні на той момент в Банку, проголосували "за" його прийняття.

За результатами проведеної оцінки колективної придатності органів управління АТ

"КРЕДОБАНК" Члени Правління Банку мають достатню сукупність спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, прийняття рішень, забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, структури, переліку операцій, профілю ризику Банку, зокрема, за такими напрямками як "управління ризиками", "фінанси" , "роздрібний та корпоративний бізнес", "робота з проблемними активами", "інвестиційна діяльність", "казначейство", "корпоративне управління", "безпека" та "інформаційні технології".

8.8 Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками.

Опис основних характеристик системи управління ризиками АТ "КРЕДОБАНК" висвітлено у розділі "Система управління ризиками, стратегія та політика управління ризиками" цього Звіту керівництва (Звіту про управління).

Функціонування системи внутрішнього контролю в АТ "КРЕДОБАНК" організовано та побудовано з метою забезпечення таких засад як:

- 1) чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між Наглядовою Радою і Правлінням, між структурними підрозділами Банку, між працівниками Банку, з метою уникнення їх дублювання;
- 2) подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку, та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи, одного структурного підрозділу. В автоматизованих банківських системах встановлюються відповідні рівні контролю щодо ініціювання, відображення в обліку та/або звітності операцій Банку. Окремі операції Банку можуть виконуватись однією особою, при тому встановлюється та здійснюється подальший (наступний) контроль за цими операціями;
- 3) проведення ретельного та всебічного аналізу банківських операцій до початку, а також після їх проведення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу; щодо їх здійснення з метою упередження неправильних або несанкціонованих операцій та після їх здійснення з метою фіксації факту проведення операцій;
- 4) організації операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку;
- 5) своєчасне та достовірне відображення в звітності операцій Банку;
- 6) організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку;
- 7) впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- 8) захист від навмисних і ненавмисних дій працівників Банку;
- 9) підвищення рівня кваліфікації та навчання працівників Банку.

Суб'єктами внутрішнього контролю є Наглядова рада Банку, Правління Банку, Комітети Правління, Головний бухгалтер та Заступники головного бухгалтера, керівники всіх структурних підрозділів Банку, підрозділи з управління ризиками: Департамент ринкового ризику та ризику ліквідності, Департамент контролю та операційного ризику, Департамент кредитного ризику, Департамент комплаєнс, Департамент оптимізації процесів та підтримки бізнесу, Департамент внутрішнього аудиту, керівники і працівники структурних підрозділів, що здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених внутрішніми нормативними документами Банку.

Система внутрішнього контролю АТ "КРЕДОБАНК" організована та побудована з врахуванням наступних принципів: дієвість та ефективність, розподіл обов'язків, усебічність, своєчасність, незалежність та конфіденційність.

В АТ "КРЕДОБАНК" організовано та побудовано систему внутрішнього контролю, яка охоплює усі етапи його діяльності, застосовуючи такі види контролю: попередній контроль, поточний контроль та подальший контроль.

Процедури внутрішнього контролю АТ "КРЕДОБАНК" передбачають:

- 1) звітування Наглядовій раді і Правлінню Банку;
- 2) багаторівневий контроль за діяльністю Банку - контроль керівників структурних підрозділів за виконанням працівниками своїх функціональних обов'язків; контроль Правління Банку за роботою (діяльністю) структурних підрозділів Банку; контроль Наглядової ради за діяльністю Правління Банку;
- 3) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за наявністю активів Банку, що включає періодичну інвентаризацію, подвійний контроль, обмежений доступ до активів;
- 4) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом до електронних банківських систем, баз даних та програмного забезпечення, що включає опрацювання процедур та порядку надання доступів;
- 5) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом до інформації, що містить банківську таємницю, що включає опрацювання процедур та порядку надання доступу;
- 6) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за доступом працівників Банку до здійснення операцій Банку, що включає опрацювання процедур та порядку надання доступу;
- 7) відображення всіх операцій Банку в бухгалтерському обліку в день їх здійснення або наступного робочого дня, якщо операція здійснена після закінчення операційного дня (часу) Банку або у вихідні чи святкові дні;
- 8) перелік заходів (дій) Банку для забезпечення контролю за оформленням облікових документів працівниками, уповноваженими на це керівником Банку або іншою уповноваженою особою;
- 9) перевірку дотримання встановлених лімітів та обмежень;
- 10) перевірку повноти, достовірності та своєчасності складання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- 11) постійне оцінювання адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю.

Працівники Банку в межах своїх функціональних обов'язків забезпечують реалізацію процедур внутрішнього контролю.

Систему внутрішнього контролю АТ "КРЕДОБАНК" описано у внутрішніх нормативних документах Банку:

- Політика організації внутрішнього контролю в АТ "КРЕДОБАНК";
- Положення про організацію функціонального контролю у відділеннях та в Департаменті операційної підтримки та розвитку у АТ "КРЕДОБАНК";
- Положення про систему внутрішнього контролю Банківської групи.

8.9 Порядок призначення та звільнення посадових осіб.

Відповідно до Статуту АТ "КРЕДОБАНК" Члени Наглядової Ради обираються та звільняються за рішенням Загальних зборів акціонерів. Без рішення Загальних зборів припиняються повноваження Члена Ради у наступних випадках:

- за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк (Голову Наглядової Ради) за два тижні;
- в разі неможливості виконання обов'язків Члена Наглядової Ради за станом здоров'я;
- в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків Члена Наглядової Ради;
- в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
- в разі припинення трудових відносин з акціонером, за клопотанням якого він був обраний у Наглядову Раду, за клопотанням цього акціонера.
- у разі отримання Банком письмового повідомлення про заміну Члена Наглядової Ради.

Члени Правління призначаються та звільняються за рішенням Наглядової Ради Банку.

Члени Ревізійної Комісії Банку призначаються та звільняються за рішенням Загальних зборів акціонерів. За рішенням єдиного акціонера АТ "КРЕДОБАНК" - РКО Bank Polski №03/2018 від 29.11.2018р. з дня державної реєстрації нової редакції Статуту АТ "КРЕДОБАНК" припиняються повноваження членів Ревізійної Комісії. Нова редакція Статуту зареєстрована 21.01.2019р. та, відповідно, повноваження членів Ревізійної Комісії припинені.

8.10 Повноваження посадових осіб.

Повноваження посадових осіб АТ "КРЕДОБАНК" визначені Статутом АТ "КРЕДОБАНК", Положенням про Наглядову Раду АТ "КРЕДОБАНК", Положенням про Правління АТ "КРЕДОБАНК", що оприлюднені на офіційному веб-сайті АТ "КРЕДОБАНК".

Строк повноважень діючого складу Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" є спільний, а саме - до річних Загальних зборів акціонерів АТ "КРЕДОБАНК" у 2019 році.

Строк повноважень діючого складу Правління АТ "КРЕДОБАНК" є індивідуальний, а саме:

Шатковскі Гжегож - до 15.09.2019 р.;

Шугаєв Єжи Яцек - до 01.10.2021 р.;

Свірський Адам - до 02.01.2022 р.;

Нога Олег Зеновійович - до 25.10.2020 р.;

Ващук Максим Володимирович - до 04.06.2021 р.

8.11 Мета провадження діяльності АТ "КРЕДОБАНК".

Згідно Статуту метою діяльності АТ "КРЕДОБАНК" є здійснення банківських й інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності для одержання прибутку, забезпечення захисту законних інтересів вкладників і клієнтів Банку.

8.12 Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

За звітний період фактів порушення Членами Наглядової ради та виконавчого органу АТ "КРЕДОБАНК" внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг не встановлено.

8.13 Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу;

У звітному періоді проведено 59 заходів державного нагляду (контролю). Протягом 2018 року АТ "КРЕДОБАНК" отримав одне застереження від Національного банку України за результатами планової виїзної перевірки Банку проведеної у 2017 році щодо дотримання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, щодо публічних осіб, їх близьких або пов'язаних з ними осіб.

Протягом 2018 року АТ "КРЕДОБАНК" сплачено штрафи в загальній сумі 31,0 тис.грн., у тому числі штрафи в загальній сумі 21,1 тис.грн., що накладені за результатами двох перевірок Національного банку України проведених у 2017 р.

8.14 Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Нарахована протягом 2018 року загальна річна винагорода членів Правління АТ "КРЕДОБАНК" склала 34 875,1 тис.грн.

Нарахована протягом 2018 року загальна річна винагорода членів Наглядової Ради АТ "КРЕДОБАНК" склала 400,0 тис.грн. та 4,8 тис.польських злотих.

8.15 Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).

В АТ "КРЕДОБАНК" утворений постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю. Департамент внутрішнього аудиту є структурною одиницею Банку, яка підпорядковується і підзвітна Наглядовій Раді. Департамент внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, яке затверджується Наглядовою Радою. У звітному періоді Департамент внутрішнього аудиту здійснював свою діяльність відповідно до Плану роботи внутрішнього аудиту АТ "КРЕДОБАНК" на 2018 рік. Департамент внутрішнього аудиту здійснював перевірку та оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю (далі - СВК) та її компонентів в процесі здійснення планових/ позапланових аудитів та інспекцій. Протягом звітного періоду Департамент внутрішнього аудиту здійснив 24 планових

аудити та 8 позапланових аудити в АТ "КРЕДОБАНК".

Про недоліки функціонування СВК Департамент внутрішнього аудиту інформує Раду і Правління Банку шляхом надання періодичних об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку. Недоліки/ помилки функціонування компонентів СВК, відображаються у регулярній звітності про виконання Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту перед Наглядовою Радою. Зокрема, зазначаються зауваження/ недоліки СВК, встановлений рівень ризику процесів, які функціонують в Банку та основні рекомендації або пропозиції, які були спрямовані на покращення діяльності Банку в 2018 році та в майбутніх періодах. Оцінка здійснена внутрішніми аудиторами на підставі аудиту адекватності та ефективності встановлених (регламентованих/ автоматизованих) механізмів контролю, а у випадку їх відсутності та/ або недостатності адекватних механізмів контролю - інших чинників та діяльності структурного підрозділу, спрямованих на реалізацію завдань і обмеження рівня ризику.

8.16 Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

Протягом звітного періоду відсутні факти відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ "КРЕДОБАНК" розмір.

8.17 Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір.

У зв'язку з відсутністю протягом звітного періоду фактів купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті АТ "КРЕДОБАНК" розмір, відповідна оцінка активів не проводилась.

8.18 Інформація про захист АТ "КРЕДОБАНК" прав споживачів фінансових послуг.

При розгляді звернень громадян та юридичних осіб Банк керується внутрішнім положенням "Про Порядок розгляду звернень громадян та юридичних осіб у АТ "КРЕДОБАНК". Цим документом встановлено терміни опрацювання та межі відповідальності в рамках опрацювання звернень до Банку. Банком чітко визначено канали, якими клієнт може подати звернення до банку: інформаційна лінія, письмово, інші.

Обов'язок щодо розгляду звернень та надання відповіді заявнику покладено на окремий структурний підрозділ Головного банку - Центр управління зверненнями (директор Центру - Грещук Оріся Петрівна).

Протягом 2018 року до Банку надійшло 3292 звернень, з них: звернень від фізичних осіб - 2835; від юридичних осіб - 425; від НБУ з приводу отриманих від клієнтів Банку звернень - 32. В розрізі змісту звернень: якість обслуговування на відділенні - 1079, придбані кредитні портфелі банків, що ліквідуються, - 226, кредитні угоди - 501, e-banking - 217, банківські платіжні картки - 217, інші банківські продукти - 167, заяви та запити на надання інформації - 266, заяви у сфері компетенції банківської безпеки та комлаєнс - 104, sms-інформування - 82, банкомати - 124, звернення колишніх акціонерів - 29, інше - 134, скарги на контакт-центр - 86.

Із загальної кількості звернень протягом звітного періоду розглянуто 3211 звернень, з яких вирішено на користь клієнта - 300.

У 2018 році судами України різних інстанцій України було розглянуто 29 позовів стосовно фінансових послуг, наданих Банком. За результатами розгляду: 10 позовів було задоволено на користь Банку; 9 позовів було задоволено на користь Позивачів; 10 позовів перебували на розгляді судів різних інстанцій.

8.19 Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

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 грудня 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 5 849 - -

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - - 590

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам - - - 15

Інші активи 180 - - -

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків 907 556 - - -

Кошти клієнтів - 62 490 2 043 329

Інші зобов'язання 724 171 - 19 696

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія
Основний управлінський персонал

Процентні доходи - - - 71

Процентні витрати 128 (8 489) (605) (7)

Інші доходи 232 46 - 6

Резерв під очікувані кредитні збитки - - - (258)

Доходи за виплатами та комісійними - 120 35 57

Витрати за виплатами та комісійними (2 980) - - -

Інші витрати (2 170) (2 455) - -

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 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 838 019 - - -

Інші надані зобов'язання 17 275 - - 146

Інші права отримані 17 285 - - -

Отримана застава 1 384 - - 4 058

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2018 року:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія
Основний управлінський персонал

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - - (259)

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія
Основний управлінський персонал

Кореспондентські рахунки в інших банках 71 620 - - -

Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - - 772

Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - - - 242

Інші активи 605 8 - -

Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" інших банків 749 221 - - -

Кошти клієнтів - 53 345 1 758 590

Інші зобов'язання 304 568 - 19 419

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія
Основний управлінський персонал

Процентні доходи - - - 94

Процентні витрати (16 160) (6 920) (252) (7)

Інші доходи - 49 - 5

Резерв на знецінення кредитів та інвестицій - - - (84)

Доходи за виплатами та комісійними 2 112 35 5

Витрати за виплатами та комісійними (1 907) - - (4)

Інші витрати (1 845) (4 545) - -

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2017 року за операціями з пов'язаними сторонами:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал

Зобов'язання з кредитування, що отримані 850 028 - - -

Інші надані зобов'язання 6 329 - - 237

Інші права отримані 6 361 - - -

Отримана застава 1 403 - - 4 193

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2017 року:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - - (751)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

2018 рік 2017 рік

У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 21 893 1 756 20 278 1 433

- Преміальні виплати 14 184 17 875 13 500 17 925

- Компенсації при звільненні - - - -

Нарахування єдиного соціального внеску 931 65 666 59

Всього 37 008 19 696 34 444 19 417

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Витрати на преміальні виплати включають нараховане зобов'язання в сумі 14 184 тисячі гривень (2017 рік - 13 500 тисяч гривень).

8.20 Інформація про використанні рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

Аудиторський висновок здійснюється відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, а також згідно Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності (затвердженого Постановою Правління Національного банку України 02.08.2018 № 90), Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів (затверджених Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 № 160).

8.21 Інформація про зовнішнього аудитора, призначеного протягом року.

Аудит фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК" та Банківської групи здійснює ПРАТ "КПМГ Аудит".

8.22 Інформація про діяльність зовнішнього аудитора.

ПРАТ "КПМГ Аудит" - міжнародна компанія, що надає аудиторські, податкові, юридичні та консультаційні послуги, зі стажем роботи на українському ринку у 18 років (Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 2397 згідно Рішення Аудиторської палати України від від 26.01.2001).

ПРАТ "КПМГ Аудит" надає аудиторські послуги АТ "КРЕДОБАНК" безперервно протягом останніх 4 років. У поточному році, окрім аудиту фінансової звітності АТ "КРЕДОБАНК", підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, аудиторська компанія також проводила аудит інформації для консолідації фінансової звітності Групи РКО Bank Polski SA станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року; огляд інформації для консолідації фінансової звітності Групи РКО Bank Polski SA станом на та за 6 місяців, що закінчилися 30 червня 2018 року. Також, компанія провела перший етап оцінки стійкості Банку, з урахуванням вимог Національного Банку України.

Впродовж усього терміну надання послуг ПрАТ "КПМГ Аудит" АТ "КРЕДОБАНК" не було випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

До ПрАТ "КПМГ Аудит" протягом останніх трьох років не було застосовано жодних стягнень з боку ні Аудиторської палати України, ні з боку органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Відсутні факти подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

| Найменування юридичної особи | Ідентифікаційний код юридичної особи | Місцезнаходження | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | |
|---|--------------------------------------|---|-----------------------|---|---------------------------|----------------------|
| | | | | | Прості іменні | Привілейовані іменні |
| Powszechna Kasa Oszczednoscі Bank Polski Spolka Akcyjna (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА") | 016298263 | -, Республіка Польща, - р-н, м. Варшава, вул. Пулавська, 15 | 224 896 946 916 | 100 | 224 896 946 916 | 0 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | | | Кількість акцій (шт.) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | |
| | | | | | Прості іменні | Привілейовані іменні |
| Усього | | | 224 896 946 916 | 100 | 224 896 946 916 | 0 |

XI. 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 папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | 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 | 224 896 946 916 | 2 248 969 469,16 | 100 |
| Опис | Прості іменні акції Банку включені до біржових списків ПрАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" (код в ПФТС - ZUKB) та ПрАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" (код в торговій системі - KRDB) без включення до біржових реєстрів. Фактів лістингу/делістингу за звітний період не було. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його цінними паперами на зовнішніх ринках. | | | | | | | | |

2. Інформація про облигації емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Облігації (відсоткові, цільові, дисконтні) | Номінальна вартість (грн.) | Кількість у випуску (шт.) | Форма існування та форма випуску | Загальна номінальна вартість (грн) | Процент на ставку за облигаціями (у відсотках) | Термін виплати процентів | Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн) | Дата погашення облигацій |
|-------------------------|---|---|------------------------------------|--|----------------------------|---------------------------|----------------------------------|------------------------------------|--|--------------------------|--|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 13 | 13 |
| 27.10.2017 | 84/2/2017 | НКЦПФР | UA4000199384 | відсоткові | 1 000 | 250 000 | Бездокументарні іменні | 250 000 000 | 18 | поквартально | 5 196 430,8 | 26.11.2022 |
| Опис | Облігацій АТ "КРЕДОБАНК" включені до біржових списків ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА" (серія "А" та серія "В", тикери AKRDB та BKRDB відповідно) та ПрАТ "Українська біржа" (тільки серія "А", тикер KRDB01). 29.01.2018р. відбулося включення облигацій ПАТ "КРЕДОБАНК" серії А у лістинг фондової біржі ПАТ "Українська біржа". Мета емісії: Метою емісії облигацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу. Спосіб розміщення: публічне розміщення через організатора торгівлі ПрАТ "ФБ "Перспектива" | | | | | | | | | | | |

| | | | | | | | | | | | | |
|------------|--|--------|------------------|----------------|-------|---------|-------------------------------|-----------------|----|------------------|---------------|----------------|
| | Дострокове погашення: Можливість дострокового погашення емітентом всього випуску (серії) облігацій за власною ініціативою Емітента не передбачено. | | | | | | | | | | | |
| 27.10.2017 | 85/2/2017 | НКЦПФР | UA400019 9392 | відсотко ві | 1 000 | 250 000 | Бездокум ентарні іменні | 250 000 0 00 | 15 | поквартал ьно | 9 350 00 0 | 28.12.2 022 |
| Опис | <p>Облігацій АТ "КРЕДОБАНК" включені до біржових списків ПрАТ "ФБ "ПЕРСПЕКТИВА" (серія "А" та серія "В", тікери AKRDB та BKRDB відповідно) та ПрАТ "Українська біржа" (тільки серія "А", тикер KRDB01).</p> <p>Мета емісії: Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі - 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.</p> <p>Спосіб розміщення: публічне розміщення через організатора торгівлі ПрАТ "ФБ "Перспектива"</p> <p>Дострокове погашення: Можливість дострокового погашення емітентом всього випуску (серії) облігацій за власною ініціативою Емітента не передбачено.</p> | | | | | | | | | | | |

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн) | | Орендовані основні засоби (тис. грн) | | Основні засоби, усього (тис. грн) | |
|-------------------------------|---|-------------------|--------------------------------------|-------------------|-----------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 708 385 | 831 695 | 29 053 | 30 187 | 737 438 | 861 882 |
| будівлі та споруди | 250 347 | 282 235 | 29 053 | 30 187 | 279 400 | 312 422 |
| машини та обладнання | 271 332 | 340 745 | 0 | 0 | 271 332 | 340 745 |
| транспортні засоби | 25 270 | 23 866 | 0 | 0 | 25 270 | 23 866 |
| земельні ділянки | 2 293 | 2 293 | 0 | 0 | 2 293 | 2 293 |
| інші | 159 143 | 182 556 | 0 | 0 | 159 143 | 182 556 |
| 2. Невиробничого призначення: | 5 805 | 6 659 | 14 591 | 22 170 | 20 396 | 28 829 |
| будівлі та споруди | 1 742 | 1 714 | 0 | 0 | 1 742 | 1 714 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 14 591 | 22 170 | 14 591 | 22 170 |
| інші | 4 063 | 4 945 | 0 | 0 | 4 063 | 4 945 |
| Усього | 714 190 | 838 354 | 43 644 | 52 357 | 757 834 | 890 711 |
| Опис | <p>Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, або переоціненою вартістю, як описано нижче, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).</p> <p>Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:</p> <p style="text-align: center;">Строки експлуатації (у роках)</p> <p>Приміщення 70 Меблі та пристосування 5-15 Транспортні засоби 7 Комп'ютери та обладнання 5-15 Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди</p> <p>Первісна вартість приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи на звітну дату становить 1576517 тис.грн., накопичена амортизація 602084 тис.грн.</p> <p>Станом на 31 грудня 2018 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.</p> | | | | | |

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис.) | Відсоток за користування коштами | Дата погашення |
|------------------|-----------------|---------------------------------|----------------------------------|----------------|
| | | | | |

| | | грн) | (відсоток річних) | |
|--|------------|------------|-------------------|------------|
| Кредити банку | X | 102 501 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| кредит фінансової організації | 11.10.2017 | 102 501 | 10,42 | 10.10.2019 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 304 076 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 304 076 | X | X |
| облігації власної емісії серія А | 26.12.2017 | 44 856 | 18 | 26.11.2022 |
| облігації власної емісії серія В | 13.07.2018 | 259 220 | 15 | 28.12.2022 |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за вексялами (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 | 12 900 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 14 314 094 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 14 733 571 | X | X |
| Опис | д/н | | | |

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|---|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 35917889 |
| Місцезнаходження | 04107, Україна, - р-н, м.Київ, вул.Тропініна, 7-Г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ №263463 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 03.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | 044 5854240 |
| Факс | 044 5854240 |
| Вид діяльності | клірингова діяльність |
| Опис | д/н |

| | |
|---|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Акціонерне Товариство "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 21672206 |
| Місцезнаходження | 01601, Україна, - р-н, м.Київ, |

| | |
|---|--|
| | вул.Шовковична, 42/44 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АД №034421 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 11.06.2012 |
| Міжміський код та телефон | 044 2775000 |
| Факс | 044 2775001 |
| Вид діяльності | діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | д/н |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | ПАТ "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04071, Україна, - р-н, м.Київ, вул. Нижній Вал, 17/8 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | 044 5910404 |
| Факс | 044 4825204 |
| Вид діяльності | депозитарна діяльність Центрального депозитарію |
| Опис | відповідно до ч.1 ст.29 Закону України "Про депозитарну систему України" ліцензування депозитарної діяльності Центрального депозитарію не здійснюється. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | ПРАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 33718227 |
| Місцезнаходження | 49000, Україна, Дніпропетровська обл., - р-н, м.Дніпро, вул. Воскресенська, 30 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ №294782 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 10.04.2015 |
| Міжміський код та телефон | 056 3739594 |
| Факс | 056 3739781 |
| Вид діяльності | діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | д/н |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Акціонерне Товариство "Українська біржа" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |

| | |
|---|--|
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 36184092 |
| Місцезнаходження | 01004, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Шовковична, 42/44 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АГ №399339 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 22.10.2010 |
| Міжміський код та телефон | 044 4957474 |
| Факс | 044 4957473 |
| Вид діяльності | діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | д/н |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | ПрАТ "СК "Колоннейд Україна" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 25395057 |
| Місцезнаходження | 04070, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Іллінська, 8 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕН№198836 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацкомфінпослуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 21.01.2016 |
| Міжміський код та телефон | 044 5375390 |
| Факс | - |
| Вид діяльності | інші види страхування, крім страхування життя |
| Опис | Банк користується послугами добровільного страхування відповідальності директорів та вищих посадових осіб |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | ТзОВ "Рейтингове агенство "Експерт-Рейтинг" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 34819244 |
| Місцезнаходження | 04073, Україна, - р-н, м. Київ, провулок Куренівський, 15 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | №5 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 09.06.2010 |
| Міжміський код та телефон | 044 2276074 |
| Факс | - |
| Вид діяльності | рейтингові дослідження |
| Опис | Банк користується послугами визначення та оновлення кредитних рейтингів за українською національною шкалою |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | ТзОВ "Рейтингове агенство "Стандарт-рейтинг" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 37413337 |
| Місцезнаходження | 04071, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Верхній Вал, 4а |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | №8 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 10.04.2012 |
| Міжміський код та телефон | 044 3835964 |
| Факс | 044 3832750 |
| Вид діяльності | рейтингові дослідження |
| Опис | Банк користується послугами визначення та оновлення кредитних рейтингів за українською національною шкалою. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Альфа Страхування" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30968986 |
| Місцезнаходження | 02160, Україна, - р-н, м.Київ, проспект Соборності, 19 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕН№522523; АЕН№522510 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацкомфінпослуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 14.08.2014 |
| Міжміський код та телефон | 044 4999999 |
| Факс | 044 4997760 |
| Вид діяльності | страхові послуги |
| Опис | добровільне страхування майна, банкоматів, платіжних терміналів та/або готівки в них. АЕН№522511 від 14.08.2014 р. - добровільне страхування вантажів. АЕН№522508 від 14.08.2014 р. - обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів. АЕ"№522515 від 14.08.2014р. - добровільне страхування наземного транспорту. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Українська транспортна страхова |
|--|---|

| | |
|---|--|
| | компанія" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 22945712 |
| Місцезнаходження | 04053, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Січових Стрільців 39/41 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ№299187 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацкомфінпослуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 21.11.2006 |
| Міжміський код та телефон | 044 3039770 |
| Факс | 044 3039770 |
| Вид діяльності | страхові послуги |
| Опис | обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності "Зелена картка" |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 20782312 |
| Місцезнаходження | 04053, Україна, - р-н, м. Київ, вул.Січових Стрільців, 40 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ№500113; АВ№500104 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацкомфінпослуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 15.12.2009 |
| Міжміський код та телефон | 044 2386238 |
| Факс | 044 5810455 |
| Вид діяльності | страхові послуги |
| Опис | добровільне страхування майна, що знаходиться в приміщеннях, темпокасах, сховищах, сейфах та касах; добровільне страхування відповідальності перед третіми особами. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 20033533 |
| Місцезнаходження | 01032, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Саксаганського, 70-а |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ№293983 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацкомфінпослуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 07.08.2014 |
| Міжміський код та телефон | 044 2256000 |
| Факс | 044 2256002 |
| Вид діяльності | страхові послуги |
| Опис | договір добровільного страхування від |

| | |
|--|----------------------------------|
| | нещасного випадку на транспорті. |
|--|----------------------------------|

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 26207129 |
| Місцезнаходження | 04080, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Кирилівська, 40 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | №1190307 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацкомфінпослуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 07.05.2009 |
| Міжміський код та телефон | 044 4636421 |
| Факс | 044 4171615 |
| Вид діяльності | страхові послуги |
| Опис | добровільне страхування майна. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 30859524 |
| Місцезнаходження | 03038, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Федорова, 32 А |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ№500314; АВ№500328 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацкомфінпослуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 13.01.2010 |
| Міжміський код та телефон | 044 2370278 |
| Факс | 044 2370256 |
| Вид діяльності | страхові послуги |
| Опис | добровільне страхування майна |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | ТОВ "Юридичний центр правового партнерства" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 32849565 |
| Місцезнаходження | 04070, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Іллінська, 8 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | - |
| Міжміський код та телефон | 097 3901107 |
| Факс | - |
| Вид діяльності | діяльність у сфері права |
| Опис | надання правової допомоги |

| | |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Фігурський Володимир Михайлович |
| Організаційно-правова форма | Інші організаційно-правові форми |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | - |
| Місцезнаходження | 79037, Україна, Львівська обл., - р-н, м. Львів, вул. Б. Хмельницького, 245 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | - |
| Міжміський код та телефон | - |
| Факс | - |
| Вид діяльності | діяльність у сфері права |
| Опис | представництво інтересів у кримінальній справі |

| | |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | АО "АРЦІНГЕР" |
| Організаційно-правова форма | Інші організаційно-правові форми |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 36958968 |
| Місцезнаходження | 03169, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Московська, 32/2 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | - |
| Міжміський код та телефон | 044 3905533 |
| Факс | - |
| Вид діяльності | діяльність у сфері права |
| Опис | юридично-консультаційні послуги |

| | |
|---|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | ТОВ "Юридична компанія "Закон Перемоги" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 37441139 |
| Місцезнаходження | 02002, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Р.Окіпної, 10Б |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | - |
| Міжміський код та телефон | 044 3322712 |
| Факс | - |
| Вид діяльності | діяльність у сфері права |
| Опис | юридично-консультаційні послуги |

| | |
|---|----------------------------------|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | АО "ПАРТНЕРСТВО ТА ЗАХИСТ" |
| Організаційно-правова форма | Інші організаційно-правові форми |

| | |
|--|--|
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 41900731 |
| Місцезнаходження | 79026, Україна, Львівська обл., - р-н, м. Львів, вул. Сахарова, 43 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | - |
| Факс | - |
| Вид діяльності | діяльність у сфері права |
| Опис | представництво інтересів у суді |

| | |
|---|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КІПМГ АУДИТ" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Ідентифікаційний код юридичної особи | 31032100 |
| Місцезнаходження | 01010, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Московська 32/2 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Свідоцтво №2397 |
| Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ | АПУ |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.01.2001 |
| Міжміський код та телефон | 044 4905507 |
| Факс | 044 4905508 |
| Вид діяльності | аудиторські послуги |
| Опис | д/н |

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 0 | 0 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 1010 | 0 | 0 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1020 | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1040 | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1050 | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 1060 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | 1070 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 1080 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1090 | 0 | 0 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|------------|------------|
| Інші фінансові активи | 1130 | 0 | 0 |
| Інші активи | 1140 | 0 | 0 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 1150 | 0 | 0 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 1990 | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | 1990 | 0 | 0 |
| Усього активів | 1999 | 16 771 850 | 14 307 667 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 0 | 0 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 0 | 0 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2020 | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 2030 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 2040 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 2050 | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 2060 | 0 | 0 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2070 | 0 | 0 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 0 | 0 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 0 | 0 |
| Субординований борг | 2100 | 0 | 0 |
| Зобов'язання групи вибуття | 2110 | 0 | 0 |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 2990 | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | 2990 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | 2999 | 14 733 571 | 12 804 172 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 3000 | 2 248 969 | 2 248 969 |
| Емісійні різниці | 3010 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | 3020 | 0 | 0 |
| Інший додатковий капітал | 3030 | 0 | 0 |
| Резерви та інші фонди банку | 3040 | 0 | 0 |
| Резерви переоцінки | 3050 | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | 0 | 0 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 3490 | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | 3490 | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка | 3500 | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | 3999 | 2 038 279 | 1 503 495 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 16 771 850 | 14 307 667 |

Примітки:

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

Активи

| | | | |
|---|----|---------------|-----------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 7 | 2 157 346 | 2 322 054 |
| Заборгованість інших банків | 8 | 8 436 15 370 | |
| Кредити та аванси клієнтам | 9 | 9 624 870 | 7 856 641 |
| Інвестиційні цінні папери | 10 | 3 783 284 | 3 109 690 |
| Передоплата з поточного податку на прибуток | | 150 | 1 018 |
| Відстрочений актив з податку на прибуток | 28 | | |
| 30 496 19 734 | | | |
| Інвестиційна нерухомість | 11 | 22 170 14 592 | |
| Нематеріальні активи | 12 | 103 281 | 84 555 |

| | | | |
|--|------------|------------|---------------|
| Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання | | | 12 |
| 871 152 | 748 956 | | |
| Інші фінансові активи | 13 | 49 384 | 34 688 |
| Інші нефінансові активи | 14 | 121 281 | 100 369 |
| Всього активів | 16 771 850 | 14 307 667 | |
| Зобов'язання | | | |
| Заборгованість перед іншими банками | 15 | 2 021 544 | 1 624 499 |
| Кошти клієнтів | 16 | 11 955 187 | 10 894 390 |
| Кошти інших фінансових організацій | 17 | 160 511 | 102 465 |
| Випущені боргові цінні папери | 18 | 304 076 | 4 759 |
| Зобов'язання з поточного податку на прибуток | | | 12 900 20 313 |
| Інші фінансові зобов'язання | 19 | 141 587 | 55 101 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 20 | 137 766 | 102 645 |
| Всього зобов'язань | 14 733 571 | 12 804 172 | |
| Капітал | | | |
| Статутний капітал | 21 | 2 248 969 | 2 248 969 |
| Накопичений дефіцит | | (395 134) | (879 573) |
| Резерв переоцінки основних засобів | | 108 275 | 110 536 |
| Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | 76 169 | 23 563 |
| Всього капіталу | | 2 038 279 | 1 503 495 |
| Всього зобов'язань та капіталу | | 16 771 850 | 14 307 667 |

Банк початково застосував МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року. Згідно обраного методу переходу, порівняльна інформація не була перерахована (Примітка 5). В результаті переходу на МСФЗ 9, Банк змінив класифікацію або подання деяких статей, презентація порівняльної інформації була змінена відповідно (Примітка 3).

Затверджено до випуску та підписано

28.03.2019 року

Керівник

Г.Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний, І.Вітинська (0322972782)

Головний бухгалтер

В. Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2018 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 0 | 0 |
| Процентні витрати | 1005 | 0 | 0 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 1 301 534 | 1 081 453 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | 0 | 0 |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи | 1040 | 0 | 0 |
| Комісійні витрати | 1045 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1050 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 1060 | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1070 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1080 | 0 | 0 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | 0 | 0 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 1100 | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1110 | 0 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1120 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 1130 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1140 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 1150 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 1160 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 1170 | 0 | 0 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1180 | 0 | 0 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 1190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | 1390 | | |

| | | | |
|---|-------------|----------------|----------------|
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | 1390 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | 1395 | | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | 1395 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1500 | 619 976 | 494 643 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 1999 | 509 800 | 402 180 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 2000 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2040 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2190 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2195 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2195 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2250 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | 2360 | 0 | 0 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2510 | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | 2520 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | 2530 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2540 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2690 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2690 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2695 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2695 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2750 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | 2860 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2900 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | 537 904 | 415 620 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3020 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | 3210 | 0 | 0 |
| неконтрольованій частці | 3220 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4110 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4120 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4210 | 0 | 0 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4220 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4310 | 0,00000 | 0,00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4320 | 0 | 0 |

Примітки: У тисячах гривень Прим. 2018 рік 2017 рік*

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка 23 1 768 374
1 494 303

Інші процентні доходи 23 74 363 29 114

Процентні витрати 23 (541 203) (441 964)

Чистий процентний дохід 1 301 534 1 081 453

Комісійні доходи 24 575 511 479 896

Комісійні витрати 24 (139 066) (91 297)

Результат від торгових операцій з іноземною валютою 25 164 60 119

Результат від переоцінки іноземної валюти 13 987 (8 263)

Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 3 713 1 430

Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю (3 840) -

Результат оцінки очікуваних кредитних збитків 25 (60 770) (173 018)

Резерв за іншими нефінансовими активами 14 (3 833) 2 522

Резерв за зобов'язаннями 33 (15 819) (8 520)

Інші операційні доходи 26 23 655 31 231

Витрати на виплати працівникам 27 (435 560) (362 844)

Витрати на знос та амортизацію 12 (170 027) (110 465)

Адміністративні та інші операційні витрати 27 (494 673) (407 601)

Прибуток до оподаткування 619 976 494 643

Витрати з податку на прибуток за рік 28 (110 176) (92 463)

Прибуток за рік 509 800 402 180

Інший сукупний дохід

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Боргові інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 22 35 647 -

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток та збиток 22 (7)

543) -

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу 22 -
11 034

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу,
перекласифікована в чистий прибуток або збиток 22 - 2 406

Інший сукупний дохід за рік 28 104 13 440

Всього сукупний дохід за рік 537 904 415 620

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у
гривнях на акцію) 0,0021 0,0017

Банк початково застосував МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року. Згідно обраного методу переходу, порівняльна інформація не була перерахована (Примітка 5). В результаті переходу на МСФЗ 9, Банк змінив класифікацію або подання деяких статей, презентація порівняльної інформації була змінена відповідно (Примітка 3).

Затверджено до випуску та підписано

28.03.2019 року

Керівник

Г.Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний, І.Вітинська (0322972782)

Головний бухгалтер

В. Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

| | | | | | | | | | | |
|--|------|-----------|---|---|---|---|---|---|---|-----------|
| продаж | 1354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 1358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 1360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 1370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | 2000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 2200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інший сукупний дохід | 2205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 2300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 2310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незарєєстрований статутний капітал | 2320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | 2330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | 2340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 2345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | 2350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 2354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 2358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 2360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 2370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Додаткові статті – опис статей та зміст показників | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | 9990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | 9999 | 2 248 969 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 038 279 |

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

Залишок на 1 січня 2017 року 2 248 969 10 123 125 624 (1 296 841) 1 087 875
Прибуток за рік - - - 402 180 402 180

| | | | | | | | | | |
|---|-------|-----------|--------|---------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
| Інший сукупний дохід 22 | - | 13 440 | - | - | 13 440 | | | | |
| Всього сукупний дохід за 2017 рік | | - | 13 440 | - | 402 180 | 415 620 | | | |
| Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки (15 088) | | 15 088 | - | | | | | - | - |
| Залишок на 31 грудня 2017 року | | 2 248 969 | 23 563 | 110 536 | (879 573) | 1 503 495 | | | |
| Вплив впровадження МСФЗ 9 | 5 | - | 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 за рік | - | - | - | 509 800 | 509 800 | | | | |
| Інший сукупний дохід 22 | - | 28 104 | - | - | 28 104 | | | | |
| Всього сукупний дохід за 2018 рік | | - | 28 104 | - | 509 800 | 537 904 | | | |
| Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки 261) | 2 261 | - | | | | | | - | - |
| Залишок на 31 грудня 2018 року | | 2 248 969 | 76 169 | 108 275 | (395 134) | 2 038 279 | | | (2 |

* Банк початково застосував МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року. Згідно обраного методу переходу, порівняльна інформація не була перерахована (Примітка 5). В результаті переходу на МСФЗ 9, Банк змінив класифікацію або подання деяких статей, презентація порівняльної інформації була змінена відповідно (Примітка 3).

Затверджено до випуску та підписано

28.03.2019

Керівник

Г.Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний, І.Вітинська (0322972782)

Головний бухгалтер

В. Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 1010 | 0 | 0 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | 0 | 0 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 0 | 0 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 0 | 0 |
| Інші отримані операційні доходи | 1100 | 0 | 0 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | 0 | 0 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | 0 | 0 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | 1510 | 858 341 | 745 157 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 646 882 | 1 384 359 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|-------------|-------------------|------------------|
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | 0 | 0 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | -1 103 991 | -146 234 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | 345 989 | -434 553 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 2 157 346 | 2 322 054 |

Примітки: У тисячах гривень Прим. 2018 рік 2017 рік*

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані 1 915 637 1 503 230

Проценти сплачені (526 413) (435 689)

Виплати та комісійні отримані 573 717 485 409

Виплати та комісійні сплачені (139 066) (91 297)

Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою

25 164 60 119

Інший операційний дохід отриманий 20 612 21 804

| | | | | |
|---|--------------|---------------|-----------|-----------|
| Витрати, пов'язані з працівниками, сплачені | (425 760) | (346 535) | | |
| Адміністративні та інші операційні витрати сплачені | (461 250) | (393 083) | | |
| Податок на прибуток сплачений | (124 300) | (58 801) | | |
| Грошові потоки отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 858 341 | 745 157 | | |
| Чисте зменшення заборгованості інших банків | 7 724 | 25 457 | | |
| Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам | (1 781 899) | (2 281 102) | | |
| Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів | | (41 207) | (2 986) | |
| Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками | | 451 399 | 496 195 | |
| Чисте збільшення коштів клієнтів | 1 096 994 | 2 402 704 | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань | | | 55 530 | (1 066) |
| Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності | | 646 882 | 1 384 359 | |
| Грошові потоки від інвестиційної діяльності | | | | |
| Придбання інвестиційних цінних паперів | (4 484 771) | (1 302 003) | | |
| Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів | | | 3 700 295 | 1 434 457 |
| Придбання приміщень та обладнання | 12 (268 586) | (254 547) | | |
| Надходження від продажу приміщень та обладнання | | 11 381 29 043 | | |
| Придбання нематеріальних активів | 12 (62 310) | (53 184) | | |
| Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності | | (1 103 991) | (146 234) | |
| Грошові потоки від фінансової діяльності | | | | |
| Погашення субординованого боргу | - | (539 253) | | |
| Залучення коштів від інших фінансових організацій | 17 | 54 889 | 100 000 | |
| Надходження від випуску власних боргових цінних паперів | 18 | 291 100 | 250 000 | |
| Викуп випущених власних боргових цінних паперів | 18 | - | (245 300) | |
| Чисті грошові кошти, отримані від / (використані в) фінансовій діяльності | | | 345 989 | (434 553) |
| Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти | | (53 588) | 139 130 | |
| Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів | | (164 708) | 942 702 | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року | | 2 322 054 | 1 379 352 | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року | 7 | 2 157 346 | 2 322 054 | |

* Банк початково застосував МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року. Згідно обраного методу переходу, порівняльна інформація не була перерахована (Примітка 5). В результаті переходу на МСФЗ 9, Банк змінив класифікацію або подання деяких статей, презентація порівняльної інформації була змінена відповідно (Примітка 3).

Затверджено до випуску та підписано

| | | |
|---|--------------------|------------------------------|
| 28.03.2019 року | Керівник | <u>Г.Шатковскі</u> |
| О.Лісний, І.Вітинська (0322972782) | Головний бухгалтер | (підпис, ініціали, прізвище) |
| <u>(прізвище виконавця, номер телефону)</u> | | <u>В. Лотоцький</u> |
| | | (підпис, ініціали, прізвище) |

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2018 рік

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1000 | 0 | 0 |
| Коригування: | | | |
| Знос та амортизація | 1030 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів | 1040 | 0 | 0 |
| Амортизація дисконту/(премії) | 1050 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | 0 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 0 | 0 |
| (Нараховані доходи) | 1150 | 0 | 0 |
| Нараховані витрати | 1155 | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності | 1200 | 0 | 0 |
| Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності | 1300 | 0 | 0 |
| Інший рух коштів, що не є грошовим | 1400 | 0 | 0 |
| Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | 1520 | 0 | 0 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від | 1750 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|------|---|---|
| операційної діяльності до сплати податку на прибуток | | | |
| Податок на прибуток, що сплачений | 1800 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | 0 | 0 |
| Находження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | 0 | 0 |
| Находження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | 0 | 0 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Находження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | 0 | 0 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | 0 | 0 |
| Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 0 | 0 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 0 | 0 |

Примітки: д/н

Затверджено до випуску та підписано

28.03.2019 року

Керівник

Г.Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний, І.Вітинська (0322972782)

Головний бухгалтер

В. Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 2018 рік

1.

Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2018 фінансовий рік для Акціонерного товариства <Кредобанк> (далі - <Банк>) в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ та вимогами Національного Банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, для подання до Національного Банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатися разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку (www.kredobank.com.ua).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Протягом 2018 року та станом на 31 грудня 2018 року Банк діяв як публічне акціонерне товариство. 29 листопада 2018 року з метою приведення діяльності Банку у відповідність до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" РКО Bank Polski SA, як єдиний акціонер Банку, прийняв рішення №03/2018 про зміну типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та зміну назви Банку на Акціонерне товариство <КРЕДОБАНК>. Зміна типу акціонерного товариства та назви Банку здійснена в день державної реєстрації нової редакції Статуту АТ <КРЕДОБАНК> - 21 січня 2019 року.

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі - <Група РКО BP S.A.>). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство державної скарбниці республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29.43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 31 грудня 2018 року РКО Bank Polski S.A. є власником всіх акцій Банку (31 грудня 2017 року - 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 закладами до 200 тисяч гривень на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2018 року Банк має 93 відділення (у 2017 році - 102 відділення) в Україні.

Стратегічною метою Банку є забезпечення цільового рівня віддачі на капітал (>20%), місце в ТОП-7 банків у роздрібному кредитуванні, та підтримка темпів зростання, які вдвічі вищі за середні у банківському секторі, а також уніфікована якість обслуговування у всіх відділеннях та дистанційних каналах. Місія Банку - бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем

для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів. Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78
79026 м. Львів,
Україна.

Валюта подання фінансової звітності. Цю окрему фінансову звітність подано в тисячах гривень, якщо не зазначено інше.

2.

Економічне середовище, в якому працює Банк

У 2018 році на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у попередніх 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 2018 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 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. Різке 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.

У 1-му кварталі 2018 року реальний ВВП зріс на 3,1%, у 2-му кварталі - на 3,8%, а у 3-му кварталі - на 2,8% завдяки подальшому підвищенню доходів населення, що стимулювало споживчий попит, високим діловим очікуванням та зумовленим ними зростанням інвестиційної активності, а також загалом сприятливій кон'юктурі на зовнішніх ринках.

Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2016 року та 1-го півріччя 2017 року (за цей період облікова ставка знизилась з 22% до 12,5%), був змушений перейти до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цієї метою в жовтні та грудні 2017 року НБУ двічі підвищував облікову ставку на 1 п.п., в результаті чого на кінець 2017 року вона склала 14,5%.

З початку 2018 року Національний банк продовжив підвищувати облікову ставку, в результаті підвищення вона склала на кінець року 18% річних. Проведення Національним банком жорсткої монетарної політики стримувало інфляційний тиск, зокрема через канал обмінного курсу. Як наслідок, споживча інфляція почала сповільнюватися у річному вимірі і склала за підсумками грудня 9,8% 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 2017 рік зросли на 19,4% у порівнянні з приростом на 5% за 2016 рік. У 2018 році на фоні незначного посилення гривні відносно долара США (на 1,4% - з 28,07 UAH/USD до 27,69 UAH/USD), спостерігався незмінний обсяг корпоративних депозитів в банківському секторі (приріст лише на +0,1% за оперативними даними НБУ), тоді як в роздрібному сегменті депозити зростали (+7,3% з початку року).

В цілому кошти клієнтів в банках України за 2018 рік зросли на 3,8% при зростанні сукупного кредитного портфелю на 5,6% р/р (за оперативними даними НБУ). Найбільш високими темпами зростали гривневі кредити фізичним особам - на 31,5% р/р, 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). У 2018 році, після 1,5-річної паузи у наданні фінансування, Рада директорів МВФ затвердила нову програму співпраці з Україною stand-by (SBA), що передбачає виділення Україні близько 3,9 млрд доларів протягом 14 місяців. Перший транш програми SBA в розмірі близько 1,4 млрд доларів надійшов в Україну у грудні, внаслідок чого обсяг міжнародних резервів України сягнули п'ятирічного максимуму (20,8 млрд дол. США), що помітно зменшило макроекономічні ризики для України в середньостроковій перспективі.

У грудні 2018 року рейтингове агентство Moody's підвищило кредитний рейтинг України до рівня Saa1, зі стабільним прогнозом на майбутнє, який відображає досягнення угоди з МВФ про майбутню співпрацю, позитивні очікування щодо деяких реформ і покращення у сфері міжнародних відносин. Подальша стабілізація економічної та політичної ситуації залежить від продовження проведення урядом структурних реформ та інших чинників.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, збереження існуючої нестабільності у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.

3.

Основні принципи облікової політики

а) Основа подання інформації

Ця окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідно до вимог Національного Банку України щодо складання та оприлюднення фінансової звітності банків України на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель й інвестиційної нерухомості, а також інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (2017: інвестиційні цінні папери наявні для

продажу). Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї окремої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Це перший комплект річної окремої фінансової звітності Банку, при складанні якої застосовані МСФЗ 9 <Фінансові інструменти> та МСФЗ 15 <Виручка за контрактами з клієнтами>. Зміни основних положень облікової політики описані в Примітці 5.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю окрему 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.

б) Фінансові інструменти - основні терміни оцінки

Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки.

Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок - це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Ринковою ціною котирування, яка використовувалася для оцінки фінансових активів, є поточна ціна попиту; а ринковою ціною котирування, яка використовувалася для фінансових зобов'язань - поточна ціна пропозиції

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень - це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень - це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень - це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження).

Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду (див. Примітку 34).

Витрати на проведення операції - це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати - це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

Деталі визначення та розрахунку амортизованої собівартості, а також застосування методу ефективного відсотка, наведені в Примітці 3.

в) Класифікація фінансових активів та зобов'язань

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

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 розглядається така інформація:

- політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або на реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів;

- яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку;

- ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками;

- яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором);

- частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Виділяються такі основні типи бізнес-моделей, в рамках яких відбувається управління фінансовими активами:

- бізнес-модель, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків;

- бізнес-модель, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів;

- інші бізнес-моделі, в тому числі: торгівля, управління на основі справедливої вартості, збільшення потоків грошових коштів до максимуму шляхом продаж.

У випадку бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для надходження передбачених договором грошових потоків, продажі не є блокуючим фактором для класифікації до цієї моделі. Інформація про рівні продаж розглядається Банком не ізольовано, а в рамках способу комплексного аналізу, яким Банк досягає поставлені цілі в управлінні фінансовими активами та реалізує відповідні потоки грошових коштів. Тому, інформація про минулі продажі з конкретного портфеля фінансових інструментів аналізується в контексті причин їх здійснення та умов, що існували на момент продажу. 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;

утримання потрібного рівня регулятивного капіталу;

зовнішніх чинників, на які Банк не має впливу.

Не суперечать також класифікації до моделі <утримання з метою надходження передбачених договором грошових потоків> продажі, здійснені в момент наближення терміну погашення активу згідно умов договору, неістотні продажі або рідко здійснювані.

Істотність продаж визначається порівнянням обсягу проданого портфеля до загального розміру портфеля, віднесеного до даної моделі на початок звітного періоду, а також аналогічного співвідношення реалізованого результату на продажі активів до доходів, що генерується таким портфелем. Для аналізу істотності обсягу продажі, агрегація здійснюється за період, що дорівнює середньому терміну погашення даного портфеля.

Якщо в майбутньому обсяги продаж будуть істотно перевищувати ті, що очікувалися Банком на момент оцінки бізнес-моделей, то такий факт не призводитиме до зміни бізнес-моделей, в рамках яких здійснюється управління вже існуючими активами, але буде мати вплив на визначення бізнес-моделі, для нових активів, що генеруються Банком в ході його діяльності.

Для бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом отримання передбачених договором грошових потоків і продажу фінансових активів обсяги продаж не є суттєвим критерієм - допускається навіть значний їх обсяг та кількість, однак мета продажу аналізується Банком.

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.

Класифікація фінансових активів

При первісному визнанні фінансових інструментів Банк здійснює їх класифікацію та визначає модель подальшої оцінки.

Боргові фінансові активи Банк класифікує, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором, що ініціює фінансовий інструмент.

Класифікація фінансових активів здійснюється за такими категоріями:

фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю (AC);

фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI);

фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL).

Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку:

він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і

його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (критерій SPPI) на непогашену частину основної суми.

Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Групи 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.

За борговими фінансовими активами, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, прибутки та збитки визнаються в складі іншого сукупного доходу, за винятком таких статей, які визнаються у прибутку чи збитку так само, як і за фінансовими активами, що оцінюються за амортизованою вартістю:

процентних доходів, розрахованих з використанням методу ефективного відсотка;

очікуваних кредитних збитків (ECL) і сторно збитків від зменшення корисності; і

прибутків та збитків від курсових різниць.

При припиненні визнання боргового фінансового активу, що оцінюється за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, накопичені прибуток або збиток, раніше визнані у складі іншого сукупного доходу, перекласифіковуються зі складу власного капіталу в прибуток або збиток.

При первісному визнанні інструментів капіталу, які не призначені для торгівлі, Банк може безповоротно вибрати відображати 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. За такими інструментами капіталу прибутки та збитки ніколи не перекласифіковуються у чистий прибуток, а збиток від зменшення корисності у складі прибутку або збитку не визнається. Дивіденди визнаються в прибутку чи збитку, крім випадків, коли є очевидним, що вони являють собою повернення частини первісної вартості інвестиції, і в цьому випадку дивіденди визнаються в складі іншого сукупного доходу. При вибутті інвестиції накопичені прибутки та збитки, визнані у складі іншого сукупного доходу, переносяться до складу нерозподіленого прибутку.

Переоцінка фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки у іншому сукупному доході, здійснюється після нарахування процентів та амортизації дисконту/премії.

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 того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів Для цілей даної оцінки <основна сума> визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. <Проценти> визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку.

При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми (<критерій SPPI>), Банк аналізує договірні умови фінансового інструмента, а саме - чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк аналізує:

умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків;

умови, що мають ефект важеля (леверидж) щодо грошових потоків;

умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії;

умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів - наприклад, фінансові активи без права регресу;

умови, які викликають зміни в відшкодуванні за тимчасову вартість грошей - наприклад, періодичний перегляд процентних ставок.

Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору.

Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється з премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми; сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною.

Рекласифікація фінансових активів здійснюється перспективно виключно у випадку зміни бізнес-моделі, в рамках якої вони утримуються.

Фінансові зобов'язання та інструменти капіталу, а також фінансові активи, які були на розсуд Банку класифіковані як оцінювані за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, не підлягають рекласифікації

Облікова політика, застосовна до 1 січня 2018 р.

Банк класифікував свої фінансові активи за такими категоріями:

кредити і дебіторська заборгованість;

утримувані до погашення;

наявні для продажу; та

оцінювані за FVTPL, та в рамках цієї категорії як:

? утримувані для торгових операцій; або

? класифіковані як такі, що оцінюються за FVTPL.

Див. Примітки 3 (м), (н).

Класифікація фінансових зобов'язань

Фінансові зобов'язання оцінюються за амортизованою собівартістю, за виключенням:

фінансових зобов'язань, які оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки;

фінансових зобов'язань, які виникають у разі, коли передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або коли застосовується принцип продовження участі;

договорів фінансової гарантії, авалю, поруки;

зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової;

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.

Перекласифікація. Класифікація фінансових зобов'язань після первісного визнання не підлягає зміні.

г) Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки при первісному визнанні відображаються за справедливою вартістю. 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/віднімаються 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 (за винятком фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку) визнаються в складі початкової вартості фінансового інструменту і враховуються при розрахунку ефективної ставки відсотка за таким фінансовим інструментом.

Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди <звичайної> купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту.

д) Припинення визнання фінансових інструментів

Фінансові активи

Припинення визнання фінансових активів відбувається якщо:

строк дії прав на грошові потоки, що визначені умовами договору фінансового активу, закінчується;

передавання фінансового активу відповідає критеріям припинення;

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:

- відсутнє зобов'язання сплатити суми кінцевим покупцям до часу отримання еквівалентних сум від первісного активу;

- умови договору забороняють Банку продавати або передавати в заставу первісний фінансовий актив, крім його передавання кінцевим одержувачам як забезпечення зобов'язання сплатити грошові потоки;

- існує зобов'язання передати будь-які грошові потоки, які отримуються за дорученням кінцевих одержувачів, без суттєвої затримки. Проценти за такими інвестиціями передаються кінцевим одержувачам.

Під час передавання фінансового активу, оцінюються межі, у яких зберігаються всі ризики та винагороди від володіння активом з урахуванням такого:

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;

якщо в основному всі ризики та винагороди від володіння фінансовим активом збережено, то визнання фінансового активу продовжується;

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.

При припиненні визнання фінансового активу різниця між балансовою вартістю активу (чи балансовою вартістю, віднесеною на частину активу, визнання якого було припинене) і сумою (i) отриманої винагороди (включаючи всі одержані нові активи мінус усі прийняті нові зобов'язання) та (ii) будь-якого накопиченого прибутку або збитку, які були визнані в складі іншого сукупного доходу, визнається в прибутку чи збитку.

З 1 січня 2018 р. будь-яка накопичена сума прибутку/збитку, визнана у складі іншого сукупного доходу, за дольовими інвестиційними цінними паперами, класифікованими на розсуд Банку в категорію оцінки за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не підлягає перекласифікації в чистий прибуток або збиток при припиненні визнання таких цінних паперів. Будь-яка частка участі у переданих фінансових активах, щодо яких виконуються вимоги до припинення визнання, створена чи утримана Банком, визнається як окремий актив чи зобов'язання.

У операціях, в яких Банк не зберігає за собою і не передає практично всі ризики і вигоди від володіння фінансовим активом і зберігає контроль над активом, Банк продовжує визнання активу за умови постійної участі Банку в управлінні цим активом, що визначається тим, наскільки вона вразлива до змін вартості переданого активу.

Фінансові зобов'язання

Фінансове зобов'язання або його частина, припиняє визнаватись якщо таке зобов'язання погашено, анульовано або строк його виконання закінчився.

Обмін між позичальником та кредитором борговими фінансовими зобов'язаннями за суттєво відмінними умовами відображається як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання. Аналогічно суттєві зміни умов (модифікацію) за фінансовим зобов'язанням або його частиною відображається в бухгалтерському обліку як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання.

Суттєво відмінними є такі умови, відповідно до яких чиста вартість теперішніх грошових потоків за новими умовами, дисконтована із застосуванням первісної ефективної ставки відсотка (для фінансового зобов'язання з плаваючою процентною ставкою - ефективної ставки відсотка, що була розрахована під час останньої зміни номінальної процентної ставки), відрізняється щонайменше на 10 % від дисконтованої теперішньої вартості грошових потоків, що залишилися до строку погашення первісного фінансового зобов'язання.

Будь-які витрати або винагороди є доходами/витратами від припинення визнання, якщо 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, але коригується для відображення вказаних витрат/винагород).

е) Модифікація фінансових інструментів

Облікова Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Фінансові активи

Модифікований фінансовий актив - актив, за яким грошові потоки, передбачені договором, були переглянуті за згодою сторін або модифіковані.

Якщо умови фінансового активу змінюються, Банк оцінює, чи відрізняються значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо грошові потоки відрізняються значно (<значна модифікація умов>), то вважається, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припиняється, а новий фінансовий актив визнається в обліку за справедливою вартістю плюс всі дозволені витрати на здійснення операції.

Всі комісії, отримані в рамках модифікації, обліковуються таким чином:

комісії, що враховуються для визначення справедливої вартості нового активу та комісії, що являють собою відшкодування дозволених витрат на здійснення операції, включаються до первісної оцінки активу; і

інші комісії, включаються до прибутку або збитку як прибуток або збиток від припинення визнання.

Для визначення типу модифікації та її наслідків проводиться кількісний та якісний аналіз умов договору. У випадку відсутності якісних змін, що зазначені нижче, проводиться виключно кількісний аналіз, який полягає в оцінці різниці між дисконтованими за початковою ефективною ставкою грошовими потоками за первісним кредитним договором та модифікованими (новими) грошовими потоками. За умови, що така різниця не перевищує 10% - модифікація є неістотною. Цей критерій не застосовується у випадку модифікації фінансових активів, які проходять процес реструктуризації та є знеціненими.

До якісних критеріїв модифікації відносяться:

зміна валюти кредиту;

зміна позичальника, крім зміни внаслідок смерті позичальника;

невідповідності грошових потоків за новими умовами договору тесту SPPI;

У випадку наявності одного з критеріїв модифікація є істотною.

Зміни величини грошових потоків за існуючими фінансовими активами або фінансовими зобов'язаннями не вважаються модифікацією умов, якщо вони є первинними умовами договору.

В рамках діяльності з управління кредитним ризиком Банк переглядає умови кредитів клієнтам, які мають фінансові труднощі (<практика перегляду умов кредитних угод>), що в основному спричинене максимізувати повернення за первісним кредитним договором, а не створити новий актив. Якщо Банк планує змінити умови фінансового активу таким чином, що дана зміна призведе до прощення частини існуючих грошових потоків, передбачених договором, то частина активу списується (див. розділ (ж)) до проведення оцінки на предмет значущості модифікації умов. В результаті, ймовірно, величина передбачених договором решти грошових потоків, які на момент модифікації продовжують визнаватися за первісним фінансовим активом, буде еквівалентною величині нових модифікованих грошових потоків за договором. Банк здійснює якісну оцінку на предмет значущості даної модифікації умов.

Якщо модифікація фінансового активу, оціненого за амортизованою вартістю чи за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не тягне за собою припинення визнання фінансового активу, то Банк спочатку здійснює перерахунок валової балансової вартості фінансового активу за первісною ефективною ставкою відсотка за активом і визнає результуюче коригування як прибуток або збиток від модифікації у прибутку або збитку. Стосовно фінансових активів з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації. Понесені витрати та комісії й отримані комісії коригують балансову вартість модифікованого фінансового активу й амортизуються протягом строку дії модифікованого фінансового активу.

Якщо модифікація фінансового активу, що оцінюється за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, не призводить до припинення визнання фінансового активу, то Група спочатку перераховує валову балансову вартість фінансового активу, використовуючи первісну ефективну процентну ставку та визнає результуюче коригування як зміну прибутку або збитку в прибутку або збитку.

Для кредитів, умовами яких передбачено право позичальника на дострокове погашення за номінальною вартістю без суттєвих штрафів, модифікація ставки відсотка до ринкового рівня у відповідь на зміну ринкових умов враховується Банком аналогічно порядку обліку для інструментів з плаваючою ставкою відсотка, тобто ставка відсотка переглядається перспективно.

Фінансові зобов'язання

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінюються таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінюється. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнається за справедливою вартістю. Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і вартістю нового фінансового зобов'язання з модифікованими умовами визнається в прибутку або збитку. Сплатена винагорода включає передані фінансові активи, якщо вони існують, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

Банк здійснює кількісну оцінку на предмет суттєвості модифікації умов. Для цілей проведення кількісної оцінки умови вважаються такими, що значно відрізняються, якщо дисконтована теперішня вартість

грошових потоків відповідно до нових умов, в тому числі будь-які сплачені мита за вирахуванням отриманих платежів та дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, щонайменше на 10 відсотків відрізняється від теперішньої вартості решти грошових потоків первинного фінансового зобов'язання.

Якщо модифікація фінансового зобов'язання не обліковується як припинення визнання, то амортизована вартість зобов'язання перераховується шляхом дисконтування модифікованих грошових потоків із застосуванням первісної ефективною ставки відсотка, а результуючий прибуток або збиток визнається у прибутку або збитку. Стосовно фінансових зобов'язань з плаваючою ставкою відсотка, первісна ефективна ставка відсотка, яка використовується при розрахунку прибутку або збитку від модифікації, коригується з тим, щоб відобразити поточні ринкові умови на момент проведення модифікації.

Будь-які понесені витрати та виплачені комісії визнаються як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизуються протягом залишкового строку дії модифікованого фінансового зобов'язання шляхом коригування первісної ефективною ставки відсотка за інструментом для врахування впливу таких комісій.

Облікова політика, застосовна до 1 січня 2018 р.

Фінансові активи

Якщо умови фінансового активу змінювалися, Банк оцінював, чи відрізнялися значно грошові потоки за таким модифікованим активом. Якщо потоки грошових коштів значно відрізнялися, то вважалось, що строк дії прав на передбачені договором грошові потоки за первісним фінансовим активом закінчився. У цьому випадку визнання первісного фінансового активу припинялося, а новий фінансовий актив визнавався за справедливою вартістю.

Якщо модифікація умов фінансового активу була обумовлена фінансовими труднощами позичальника, а визнання активу не припинялося, зменшення корисності активу оцінювалося з використанням відсоткової ставки, що діяла до модифікації (див. Примітку 3 (ж)).

Фінансові зобов'язання

Банк припиняв визнання фінансового зобов'язання, коли його умови змінювалися таким чином, що величина грошових потоків за модифікованим зобов'язанням значно змінювалася. У цьому випадку нове фінансове зобов'язання з модифікованими умовами визнавалося за справедливою вартістю.

Різниця між балансовою вартістю колишнього фінансового зобов'язання і сумою сплаченої винагороди визнавалася в прибутку або збитку. Сплачена винагорода включала передані фінансові активи, якщо вони існували, і прийняття зобов'язань, включаючи нове модифіковане фінансове зобов'язання.

Якщо модифікація фінансового зобов'язання не обліковувалася як припинення визнання, то всі відповідні витрати і комісії визнавалися як коригування балансової вартості зобов'язання і амортизувалися протягом залишкового строку дії модифікованого фінансового зобов'язання шляхом перерахування ефективною ставки відсотка за інструментом.

ж) Зменшення корисності - Фінансові активи, зобов'язання з надання позик і договори фінансової гарантії

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

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 визнаються 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.

Оцінка очікуваних кредитних збитків

Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони будуть оцінюватися таким чином:

щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати);

щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків;

щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана;

щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати.

Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються як фінансові активи, за якими є об'єктивні докази збитку чи спостерігаються одна або декілька подій, що мають негативний вплив на очікувані майбутні грошові потоки за таким фінансовим активом.

значні фінансові труднощі у позичальника чи емітента;

порушення умов договору, таке як дефолт чи прострочення платежу;

реструктуризація Банком кредиту чи авансового платежу на умовах, які Банк не розглядав би за інших обставин;

виникнення ймовірності банкрутства чи іншої фінансової реорганізації позичальника; чи

зникнення активного ринку для цінного паперу в результаті фінансових труднощів.

Кредит, умови якого були переглянуті внаслідок погіршення фінансового стану позичальника, як правило, вважається кредитно-знеціненим, крім випадків, коли існує свідчення того, що ризик недоотримання передбачених договором грошових потоків суттєво знизився і відсутні інші ознаки зменшення корисності. Крім того, кредитно-знеціненими вважаються кредити, прострочені на 90 днів або більше.

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 дефолт Банк класифікує до другої стадії знецінення.

Фінансові активи в стані дефолт відносяться Банком до третьої стадії знецінення знецінених фінансових активів. Фінансові активи, які є кредитно-знеціненими при первісному визнанні, класифікуються як придбані або створені фінансові активи. Банк для придбаних або створених кредитно-знецінених фінансових активів на дату первісного визнання оціночний резерв не визнає - валова балансова вартість є його справедливою вартістю. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом включаються в ефективну ставку відсотка, скориговану з урахуванням кредитного ризику. Будь-яка зміна очікуваних кредитних збитків визнається в прибутку або збитку, навіть якщо така зміна перевищує величину раніше сформованого резерву за таким фінансовим активом.

За придбаними або створеними кредитно-знеціненими фінансовими активами збитки завжди визнаються за весь строк дії інструмента.

Визначення дефолту

Фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках:

малоймовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності);

заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів (для залишків коштів у інших банках подія дефолту настає, якщо фінансовий актив прострочений на 30 днів). Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості.

зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника.

початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника.

При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк враховує такі показники:

якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенант);

кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також

на основі даних, 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 6 місяців 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 об'єктивну 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 прогностичній інформації.

Якщо кредитний договір було модифіковано, свідченням невідповідності критерію визнання очікуваних кредитних збитків протягом всього строку активу є, зокрема, історія платежів на поточну дату згідно зі модифікованими умовами кредитного договору. Банк в першу чергу виявляє, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для експозицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках:

прострочення погашення, визначених умовами кредитного договору, платежів становить більше 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.

порушення обмежувальних умов договору (ковенант), ідентифікації загрозованих ознак, що можуть ймовірно вплинути на якість обслуговування заборгованості;

вплив внутрішньої інформації та інформації про позичальника із зовнішніх джерел;

для банків значне збільшення кредитного ризику відбувається, якщо рейтинг позичальників зменшився на 3 пункти.

Банк здійснює перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок аби переконатися, що:

через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за експозицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;

критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;

середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вважається розумним;

ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків

Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків є часові структури наступних змінних:

ймовірність дефолту (PD);

величина збитку у випадку дефолту (LGD);

сума під ризиком у випадку дефолту (EAD).

Дані показники отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориговані, щоб відображати прогностичну інформацію, наведену нижче.

PD оцінки розраховуються згідно з статистичними моделями та оцінена з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і експозицій, що зазнають кредитного ризику. PD оцінки базуються на матрицях міграції, що будуються залежно від типу кредитного продукту та періодами прострочення платежів.

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 вимогами до неплатників залежно від спливу часу від дати дефолту.

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 оцінює 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 збитків для Банку, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення про припинення.

Дані механізми кредитування 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 клієнта;

період прострочення боргу;

географічне положення позичальника;

валюту договору.

ECL за позиціями, що зазнають кредитного ризику на Стадії 1, розраховуються шляхом множення PD за 12 місяців на LGD та EAD. ECL за весь строк дії фінансового інструмента розраховуються шляхом множення PD за весь строк дії фінансового інструмента на LGD та EAD. 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 у свою оцінку очікуваних кредитних збитків. Ця оцінка базується на зовнішній інформації. Зовнішня інформація може включати економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами, а також окремі індивідуальні та наукові прогнози, як наприклад Міністерства економічного розвитку і торгівлі України, Державної служби статистики України, Національного банку України..

Банк буде періодично проводити стрес-тестування <шочових> 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 рівня безробіття та динаміки нарахованої заробітної плати, в тому числі в розрахунку на 1 працівника, що сприяло позитивній динаміці резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам у 2018 році. Для базового сценарію оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам на 31 грудня 2018 та 1 січня 2018 були використані

наступні макроекономічні змінні.

| Показник | 01.01.2018 | 01.01.2019 | 01.01.2020 | 01.01.2021 | 01.01.2022 | |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|-------|
| Нарахована заробітна плата штатних працівників (до відповідного місяця попереднього року, %) | 121 | 115 | 114,6 | 114,6 | | 135,5 |
| Рівень зареєстрованого безробіття (%) | | | 1,4 | 1,5 | 1,5 | 1,5 |
| Середньомісячна заробітна плата 1 штатного працівника (до відповідного періоду попереднього року, %) | 137,1 | 122,4 | 115,2 | 115,2 | 115,2 | |

На 31 грудня 2018 року Банк включає 3 макроекономічні сценарії, зважені на 15,9% для оптимістичного сценарію, 68,2% для базового сценарію і 15,9% для песимістичного сценарію (1 січня 2018 року: 10%, 50% та 40% відповідно). Менеджмент Банку вважає, що макроекономічні прогнози мають позитивний вплив на резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів.

Забезпечення

Як засіб покращення кредитної якості, Банк під час розрахунку розміру очікуваних кредитних збитків для кредитно-знецінених активів, 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. Як правило, це той випадок, коли Банк визначає, що у позичальника немає активів чи джерел доходу, що можуть генерувати грошові потоки у обсязі, достатньому для погашення сум заборгованості, що підлягають списанню. Ця оцінка проводиться на рівні окремого активу.

Відшкодування раніше списаних сум включаються до статті <Результат оцінки очікуваних кредитних збитків> звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

На фінансові активи, що списуються, все ж може бути звернене стягнення для виконання процедур Банку щодо відшкодування сум заборгованості.

Подання резерву під очікувані кредитні збитки в окремому звіті про фінансовий стан

Резерви під очікувані кредитні збитки представлені в окремому звіті про фінансовий стан таким чином: фінансові активи, що оцінюються за амортизованою вартістю: як зменшення валової балансової вартості цих активів;

зобов'язання з надання кредитів і договори фінансової гарантії: як резерв у складі інших фінансових зобов'язань;

якщо фінансовий інструмент містить як затребуваний, так і незатребуваний компонент, і Банк не може визначити очікувані кредитні збитки за прийнятим зобов'язанням з надання кредиту окремо від очікуваних кредитних збитків за вже затребуваною частиною: Банк подає сукупний резерв під збитки по обох компонентах. Сукупна сума подається як зменшення валової балансової вартості використаного компонента. Будь-яке перевищення оціненого резерву під збитки над валовою вартістю використаного компонента подається як резерв;

боргові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід: резерв під збитки не визнається в окремому звіті про фінансовий стан, оскільки балансова вартість цих активів є їх справедливою вартістю. Однак величина розрахункового резерву під збитки розкривається і визнається у складі резерву змін справедливої вартості.

Облікова політика, застосовна до 1 січня 2018 р.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю та фінансові активи наявні для продажу. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій (<збиткових подій>), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), він відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності.

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку;
- внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору, які б не були зроблені якби у позичальників не було фінансових труднощів.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови кредитного договору щодо знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Визнання переглянутого активу припиняється, а новий актив визнається за справедливою вартістю тільки у разі, якщо ризики і вигоди від активу суттєво змінилися. Про це зазвичай свідчить істотна різниця між поточною вартістю первісних грошових потоків і нових очікуваних грошових потоків після перегляду умов кредитного договору.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Зменшення корисності для фінансових активів, наявних для продажу, розкривається у Примітці 3 (о).

з) Проценти та процентні доходи і витрати

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Ефективна ставка відсотка

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. 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.

При розрахунку ефективної ставки відсотка для придбаних або створених фінансових інструментів, які не є кредитно-знеціненими активами, Банк оцінює майбутні грошові потоки з урахуванням всіх контрактних умов фінансових інструментів, але не очікувані кредитні збитки. Для придбаних або створених фінансових активів, що є кредитно-знеціненими, розраховується відкоригована на кредитний ризик ефективна ставка відсотка з використанням оцінених майбутніх грошових потоків, включаючи очікувані кредитні збитки.

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.

Розрахунок ефективної ставки відсотка включає витрати на операції, а також винагороди і суми, виплачені або отримані, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка. Витрати на проведення операції включають додаткові витрати, що безпосередньо відносяться до придбання або випуску фінансового активу чи фінансового зобов'язання.

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 очікувані кредитні збитки (або резерву під збитки від зменшення корисності до 1 січня 2018 року).

Валова балансова вартість фінансового активу - амортизована собівартість фінансового активу до коригування на величину оціночного резерву під очікувані кредитні збитки.

Розрахунок процентних доходів та витрат

Процентні доходи за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою собівартістю, визнаються за ефективною ставкою відсотка до валової балансової вартості за виключенням:

придбаних або створених знецінених фінансових активів. Для таких фінансових активів застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована з урахуванням кредитного ризику, до амортизованої собівартості фінансового активу з моменту первісного визнання. Розрахунок процентного доходу за такими активів не здійснюється на основі валової балансової вартості, навіть якщо кредитний ризик за ними у подальшому зменшиться.

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 після дати визнання їх знеціненими звітних періодах. Якщо фінансовий актив більше не є кредитно-знеціненим, то розрахунок процентного доходу знову проводиться на основі валової балансової вартості.

Більш детальна інформація щодо того, коли фінансовий актив стає кредитно-знеціненим, наведена в Примітці 3 (ж).

Ефективна ставка відсотка переглядається в результаті періодичної переоцінки потоків грошових коштів за інструментами з плаваючою ставкою відсотка з метою відображення зміни ринкових ставок відсотка.

Подання інформації

Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, представлені в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають:

процентні доходи розраховані з використанням методу ефективного відсотка, за фінансовими активами, оцінюваними за амортизованою вартістю;

процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка за борговими інструментами, оцінюваними за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Стаття <Інші процентні доходи> окремого звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід включає процентні доходи за непохідними борговими фінансовими активами, оцінюваними за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і чисті інвестиції в фінансову оренду.

Процентні витрати, представлені в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають фінансові зобов'язання, що оцінюються за амортизованою вартістю.

Облікова політика, застосовна до 1 січня 2018 р.

Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, визнається на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

Подання інформації

Процентний дохід, розрахований з використанням методу ефективного відсотка, відображений у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включає:

відсотки за фінансовими активами, які оцінюються за амортизованою вартістю;

відсотки за борговими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI).

Інші процентні доходи, що відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають процентні доходи за недеривативними борговими фінансовими інструментами, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL), і чисті інвестиції в фінансову оренду.

Процентні витрати, що відображаються у звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, включають процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які оцінюються за амортизованою вартістю.

и) Комісійні доходи та витрати

Комісійні доходи і витрати, які є невід'ємною частиною ефективної ставки відсотка за фінансовим активом або фінансовим зобов'язанням, включаються до розрахунку ефективної ставки відсотка. Комісійні доходи за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Якщо відсутня висока ймовірність того, що в рамках зобов'язання з надання кредиту він буде виданий позичальнику, то комісійні платежі за надання кредиту визнаються рівномірно протягом строку дії зобов'язання з надання кредиту.

Договір з клієнтом, результатом якого є визнання фінансового інструмента в окремій фінансовій звітності Банку, може частково відноситися до сфери застосування МСФЗ 9 і частково - до сфери застосування МСФЗ 15. У цьому випадку Банк спочатку застосовує МСФЗ 9, щоб відокремити й оцінити ту частину договору, яка відноситься до сфери застосування МСФЗ 9, а потім застосовує МСФЗ 15 до решти цього договору.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Інші комісійні доходи, включаючи комісію за обслуговування рахунків, винагороду за послуги з управління інвестиціями, інші комісійні винагороди, визнаються по мірі надання відповідних послуг.

Комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Банк отримує після завершення відповідної операції, визнаються після завершення зазначеної операції.

к) Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання, депозитні сертифікати та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

л) Заборгованість інших банків

Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю.

м) Кредити та аванси клієнтам

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Стаття <Кредити та аванси клієнтам> окремого звіту про фінансовий стан включає:

Кредити, видані клієнтам, що оцінюються за амортизованою вартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;

чисті суми інвестицій у фінансову оренду.

Облікова політика, застосовна до 1 січня 2018 р.

Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, в тому числі за фінансовою орендою, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на активному ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Кредити та дебіторська заборгованість - це непохідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку. Вони не укладаються з наміром негайного або короткострокового перепродажу і не класифікуються як торгові цінні папери або класифіковані на розсуд Банку як інвестиційні цінні папери наявні для продажу. Такі активи оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. Прибутки та збитки визнаються у окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, коли визнання позик та дебіторської заборгованості припиняється або знецінюються, та через амортизацію.

н) Інвестиційні цінні папери

Політика, що застосовується з 1 січня 2018 р.

Стаття <Інвестиційні цінні папери> окремого звіту про фінансовий стан включає:

боргові цінні папери, що оцінюються за амортизованою вартістю; їх первісна оцінка здійснюється за справедливою вартістю плюс додаткові прямі витрати на операції і, в подальшому, за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка;

боргові цінні папери, що оцінюються за FVOCI; і

інструменти капіталу, що класифікуються на розсуд Банку в категорію оцінки за FVOCI.

Облікова політика, застосовна до 1 січня 2018 р.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективною процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік.

Фінансові активи, наявні для продажу, - це ті недеривативні фінансові активи, які класифіковані на розсуд Групи як наявні для продажу або не класифіковані за жодною з трьох попередніх категорій. Після первісного визнання фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, при цьому прибутки або збитки будуть визнаватися в іншому сукупному доході до того часу, поки інвестиції не будуть припинені, або доки інвестиції не будуть визнані знеціненими, тоді як сукупний прибуток або збиток, що раніше відображався в іншому сукупний доході рекласифікується до окремого звіту про прибутки та збитки.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій (<збиткових подій>), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.

Накопичений збиток від знецінення, що рекласифікується з капіталу до прибутку або збитку, є різницею між вартістю придбання (за винятком виплати основного боргу та амортизації боргу) та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи

збитку. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення. У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на активному ринку, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, які, відповідно за твердим наміром і можливістю керівництва Банку, будуть утримуватися до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк має право вимагати від емітента погашення або викупу цих інвестиційних паперів до настання строку погашення, оскільки право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, в момент первісного визнання та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Групі грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю.

о) Кошти клієнтів, кошти інших фінансових організацій та випущені боргові цінні папери

Кошти клієнтів, кошти інших фінансових організацій та випущені боргові цінні папери первісно оцінюються за справедливою вартістю за мінусом відповідних витрат за операцією і в подальшому за їх амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка (див. Примітку 3(г)).

п) Фінансові гарантії та зобов'язання з надання кредитів

Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії - це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам.

Договір фінансової гарантії - це договір, який зобов'язує Банк зробити певні виплати власникові гарантії для компенсації збитку, понесеного останнім в результаті того, що вказаний в договорі боржник не зміг здійснити платіж у строки, встановлені умовами боргового інструменту. Зобов'язання з надання кредиту - це тверде зобов'язання надати кредит на заздалегідь узгоджених умовах і у встановлені строки.

Видані фінансові гарантії або зобов'язання з надання кредитів за ставкою нижче ринкової первісно оцінюються за справедливою вартістю. У подальшому вони оцінюються таким чином:

з 1 січня 2018 р.: за більшою з двох величин: сумою резерву під збитки, визначеною відповідно до МСФЗ 9 (див. Примітку 3 (ж)), або первісно визнаною сумою за вирахуванням, у відповідних випадках, накопиченої суми доходу, визнаної відповідно до принципів МСФЗ 15; і

до 1 січня 2018 р.: за більшою з двох величин: сумою, що відображає справедливу вартість при первісному визнанні, яка амортизується протягом строку гарантії або зобов'язання з надання кредиту, та теперішньою вартістю будь-якого очікуваного платежу з метою погасити зобов'язання, коли платіж за договором стає ймовірним.

Банк не випускав зобов'язань з надання кредитів, що оцінюються за FVTPL. Для інших зобов'язань з надання кредиту:

з 1 січня 2018 р.: Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки (див. Примітку 3(ж));

до 1 січня 2018 р.: Банк визнавав резерв відповідно до МСБО 37.

Зобов'язання, визнані щодо виданих фінансових гарантії та випущених зобов'язань з надання кредитів, включені до складу резервів.

р) Інші статті окремого звіту про фінансовий стан

Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю (але не перевищують балансову вартість погашених прострочених кредитів) та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість включає незавершене будівництво, яке в майбутньому буде використовуватись як інвестиційна нерухомість.

Один і той самий об'єкт нерухомості може бути розділений на конструктивно відокремлені частини, що використовуються з різною метою: одна частина - для отримання доходу від орендної плати або збільшення капіталу, інша - для використання в процесі діяльності групи або для адміністративних цілей. При первинному визнанні інвестиційна нерухомість відображається за вартістю придбання, включаючи витрати на проведення операції, а згодом переоцінюється за справедливою вартістю з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без вирахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Зароблений орендний дохід відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційних доходів. Доходи та витрати, пов'язані зі зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються в прибутках або збитках за рік в окремому рядку.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, або переоціненою вартістю, як описано нижче, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).

Починаючи з 2012 року будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. На дату переоцінки накопичена амортизація будівель була виключена із балансової вартості активів, а чиста вартість була скоригована до переоціненої вартості активів.

Власні будівлі Банку підлягають регулярній переоцінці для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості в результаті переоцінки зараховується до складу іншого сукупного доходу та переоцінки в капіталі, за вирахуванням сум відновлення попереднього зменшення вартості цього активу, раніше відображеного в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. У цьому випадку сума збільшення вартості активу відображається у окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід. Зменшення вартості активів, в межах проведеної раніше переоцінки, визнається у складі іншого сукупного доходу і знижує раніше визнану переоцінку в капіталі. Інше зменшення вартості відображається у прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу, або шляхом річної амортизації резерву переоцінки.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Банку оцінює наявність ознак знецінення приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат).

Амортизація. Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:

Строки експлуатації (у роках)

| | |
|--------------------------|------|
| Приміщення | 70 |
| Меблі та пристосування | 5-15 |
| Транспортні засоби | 7 |
| Комп'ютери та обладнання | 5-15 |

Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди

Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення.

Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення.

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить не більше 10 років (у 2017 році - до 10 років).

Операційна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до витрат рівними частинами протягом строку оренди.

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу. Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Фінансова оренда. Коли Банк виступає в ролі орендодавця за договором оренди, за яким орендарю передаються всі ризики та вигоди від володіння активом, то такий актив класифікується як фінансова оренда та дебіторська заборгованість, яка дорівнює вартості чистих інвестицій в оренду, та відображається у складі кредитів та авансів клієнтам.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу.

Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожную звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату.

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю.

Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Витрати на виплати працівникам. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. Банк не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування.

с) Перерахунок іноземної валюти

Функціональною валютою Банку є валюта економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України - гривня.

Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість інструментів капіталу обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

| | | |
|--------------------|----------------------|--------|
| | 31 грудня 2018 року, | |
| гривень | 31 грудня 2017 року, | |
| гривень | | |
| 1 долар США | 27,688328,0672 | |
| 1 євро | 31,714133,4954 | |
| 1 польський злотий | 7,3706 | 8,0117 |
| 1 російський рубль | 0,3983 | 0,4870 |

г) Взаємозалік

Фінансові активи та зобов'язання згортаються і в окремому звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання. Право на взаємозалік, що розглядається 1) не повинно залежати від можливих майбутніх подій і 2) повинно мати юридичну можливість здійснення при наступних обставинах: (а) в ході здійснення звичайної фінансово-господарської діяльності, (б) при невиконанні зобов'язання по платежах (подія дефолту) і (в) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

у) Звітність за сегментами

Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається керівництву, що виконує роль органу, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій окремій фінансовій звітності окремо виходячи з резидентності контрагента. Резидентність та фактичне місце діяльності контрагентів в більшості випадків співпадають.

ф) Зміни у форматі фінансової звітності

Внаслідок зміни облікових політик, пов'язаних із першим застосуванням МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року презентація порівняльних даних за 2017 рік окремого звіту про фінансовий стан 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 коригування |
|---|-----------------------------------|-------------|-------------------|
| 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 |

Внаслідок переходу на МСФЗ 9 та узгодження презентації попереднього року з елементами поточного року, в окремому звіті про прибутки, збитки та інший сукупний дохід за 2017 рік 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 коригування | |
|---|-----------------------------------|-------------|-------------|-------------------|-----------|
| Процентні доходи | 1 523 417 | (1 523 417) | - | | |
| Процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка | | | | - | 1 494 303 |
| Інші процентні доходи | - | 29 114 | 29 114 | | |
| Прибутки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу | | | | 1 430 | (1 430) |
| Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | 1 430 | 1 430 | |
| Резерв на знецінення кредитів | (173 290) | 173 290 | - | | |
| Резерв під інші фінансові та нефінансові активи | | | 2 661 | (2 661) | - |
| Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням | | | | | (8 387) |
| Резерв за іншими нефінансовими активами | | | 2 522 | 2 522 | |
| Результат оцінки очікуваних кредитних збитків | | | | (173 018) | (173 018) |
| Резерв за зобов'язаннями | - | (8 520) | (8 520) | | |
| Адміністративні та інші операційні витрати | | (880 910) | 473 309 | (407 601) | |
| Витрати на виплати працівникам | | (362 844) | (362 844) | | |
| Витрати на знос та амортизацію | | (110 465) | (110 465) | | |

В окремому звіті про рух грошових коштів за 2017 рік здійснено зміни презентації внаслідок рекласифікацій окремих складових руху грошових коштів. Зміст коригування вміщено в таблиці нижче:

| У тисячах гривень | Початково відображено у звітності | | Коригування | Після коригування | |
|---|-----------------------------------|-----------|-------------|-------------------|-----------|
| Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу | | | (1 302 003) | (1 302 003) | |
| Придбання інвестиційних цінних паперів | | - | 1 302 003 | 1 302 003 | |
| Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу | 912 071 | (912 071) | - | | |
| Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення | | | | | 522 386 |
| Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів | | | | - | 1 434 457 |

х) Подання статей звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності

У Банку немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Банк не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій нижче, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від контрактних строків відшкодування або погашення.

| | 31 грудня 2018 року | | 31 грудня 2017 року | |
|---------------------------------|--|-----------|---|------------|
| | Суми, до погашення/повернення згідно контрактів | | Суми, очікувані до погашення/повернення згідно контрактів | |
| У тисячах гривень | протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду | | після 12 місяців після закінчення звітного періоду | |
| | Всього протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду | | Всього після 12 місяців після закінчення звітного періоду | |
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 2 157 346 | - | 2 157 346 | 2 322 054 |
| Заборогованість інших банків | 8 436 | - | 8 436 | 11 857 351 |
| Кредити та аванси клієнтам | 4 431 006 | 5 193 864 | 9 624 870 | 3 480 781 |
| | 7 856 641 | | | 4 375 860 |

| | | | | | | |
|---|------------|------------|------------|------------|------------|--------------------|
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (2017 р.- для подальшого продажу) | 1 836 377 | 1 056 243 | 2 892 620 | | | |
| | 1 020 647 | 903 678 | 1 924 325 | | | |
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю (2017 р. - до погашення) | 755 | | | | | |
| | 405 | 135 259 | 890 664 | 1 185 365 | - | 1 185 365 |
| Передоплата з поточного податку на прибуток | | 150 | | 150 | 1 018 | - 1 018 |
| Відстрочений актив з податку на прибуток | | - | 30 496 | 30 496 | - | 19 734 19 734 |
| Інвестиційна нерухомість | | - | 22 170 | 22 170 | - | 14 592 14 592 |
| Нематеріальні активи | | - | 103 281 | 103 281 | - | 84 555 84 555 |
| Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання | | - | | | | 871 152 871 152 |
| | | - | 748 956 | 748 956 | | |
| Інші фінансові активи | 48 151 | 1 233 | 49 384 | 34 688 | - | 34 688 |
| Інші активи | 121 281 | - | 121 281 | 100 369 | - | 100 369 |
| Всього активи | 9 358 152 | 7 413 698 | 16 771 850 | 8 156 779 | 6 150 888 | 14 307 667 |
| Зобов'язання | | | | | | |
| Заборгованість перед іншими банками | | | 2 021 544 | - | 2 021 544 | 1 624 499 - |
| | | | 1 624 499 | | | |
| Кошти клієнтів | | 11 863 987 | 91 200 | 11 955 187 | 10 756 440 | 137 950 10 894 390 |
| Кошти інших фінансових організацій | | 160 511 | - | 160 511 | 2 694 | 99 771 102 465 |
| Випущені боргові цінні папери* | | 304 076 | - | 304 076 | 4 759 | - 4 759 |
| Зобов'язання з поточного податку на прибуток | | | 12 900 | - | 12 900 | 20 313 - 20 313 |
| Інші фінансові зобов'язання | 141 581 | 6 | 141 587 | 55 101 | - | 55 101 |
| Інші нефінансові зобов'язання | 137 766 | - | 137 766 | 102 645 | - | 102 645 |
| Всього зобов'язання | 14 642 365 | 91 206 | 14 733 571 | 12 566 451 | 237 721 | 12 804 172 |

*Випущені боргові цінні папери відображаються за датою оферти.

4.

Основні облікові оцінки та професійні 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 Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Застосовується до 2018 року:

класифікація фінансових активів: оцінка бізнес-моделі, в рамках якої утримуються фінансові активи, і оцінка того, чи передбачають договірні умови фінансового активу виплату виключно основної суми і відсотків на непогашений залишок основної суми - Примітка 3.

очікувані кредитні збитки (знецінення) фінансових інструментів: оцінка того, чи відбулося значне зростання кредитного ризику за активом з моменту його первісного визнання, та включення прогнозної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків - Примітки 3, 4.

Застосовується до 2017 року:

Збитки від знецінення за кредитами та авансами. Банк регулярно переглядає свої кредитні портфелі для проведення оцінки знецінення кредитів. При визначенні того, чи повинен збиток від зменшення корисності відобразитися у прибутку або збитку за рік, Банк приймає судження про те, чи є якісь спостережувані дані, що вказують на те, що існує вимірюване зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від портфеля кредитів до того як зменшення, можна буде ідентифікувати на рівні

індивідуального кредиту в цьому портфелі. Ці докази можуть включати спостережувані дані, що вказують на негативну зміну статусу платоспроможності позичальників у групі або національні або місцеві економічні умови, які корелюють з дефолтами активів у групі. Керівництво використовує оцінки на основі історичного досвіду збитків для активів з характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, подібними до тих, що є в портфелі, при плануванні своїх майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки суми та строків майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються, для того щоб зменшити будь-які відмінності між оцінкою збитків та фактичним досвідом втрат.

Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до зменшення/збільшення чистої балансової вартості кредитів та авансів клієнтам або збільшення/зменшення збитків від знецінення кредитів на 12 296 тисяч гривень (у 2017 році - на 19 122 тисячі гривень), відповідно.

Застосовується до 2017 та 2018 років

Оцінка власних приміщень. Як зазначено в Примітці 3, власні будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. Основу оцінки складає метод порівняння аналогів. При проведенні оцінки застосовувались певні судження, зокрема для визначення подібних приміщень, при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу. Оскільки, станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не відобразилася в обліку. Зміна таких припущень може вплинути на справедливую вартість активів. У разі якщо ціна квадратного метра відрізнятиметься на 10%, справедлива вартість будівель збільшилась/зменшилась би на 26 900 тисяч гривень (у 2017 році - на 30 000 тисяч гривень).

5.

Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Банк застосував МСФЗ 9 <Фінансові інструменти> (Стандарт), в редакції липня 2014 року, з 1 січня 2018 року. Стандарт замінив діючий раніше МСБО 39 <Фінансові інструменти: визнання та оцінка>. У зв'язку з обраними Банком методами переходу при застосуванні МСФЗ 9, порівняльна інформація у цій фінансовій звітності в цілому не була перерахована відповідно до його вимог.

Вплив початкового застосування цього стандарту пов'язаний, переважно, зі збільшенням збитків від зменшення корисності, визнаних за фінансовими активами (див нижче).

Банк почав застосовувати МСФЗ 15 <Виручка за контрастами з клієнтами> з 1 січня 2018 р. Застосування МСФЗ 15 не мало суттєвого впливу на фінансову звітність та не вплинуло на строки визнання або суму комісійного доходу за договорами з клієнтами і величини відповідних активів і зобов'язань, визнаних Банком.

МСФЗ 9 <Фінансові інструменти>

МСФЗ 9 встановлює вимоги щодо визнання та оцінки фінансових активів, фінансових зобов'язань і деяких договорів на покупку або продаж нефінансових об'єктів. Даний стандарт замінює МСБО 39 <Фінансові інструменти: визнання та оцінка>. Вимоги МСФЗ 9 суттєво відрізняються від вимог МСФЗ 39. Новий стандарт вносить фундаментальні зміни в облік фінансових активів.

В результаті переходу на МСФЗ 9 Банк також застосував супутні зміни до МСФЗ 1 <Подання фінансової звітності>, відповідно до яких вимагається подавати окремо процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка, в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід та окреме представлення прибутку (збитку), що виникає внаслідок припинення визнання фінансових активів за амортизованою вартістю. Раніше Банк розкривав цю суму у примітках до окремої фінансової звітності.

Крім того, Банк прийняв супутні поправки до МСФЗ 7 <Фінансові інструменти: розкриття інформації>, які застосовуються до розкриття інформації за 2018 рік, але, як правило, не застосовуються до порівняльної інформації. Основні зміни облікової політики Банку в результаті застосування МСФЗ 9 в узагальненому вигляді представлено нижче.

Класифікація фінансових активів і фінансових зобов'язань

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (FVOCI) та за справедливою вартістю через прибуток або збиток (FVTPL). Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках руху грошових коштів за цим активом згідно з контрактом. Зазначений стандарт скасовує існуючу класифікацію фінансових активів згідно з МСБО 39 у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракти, основним контрактом яких є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються від основного контракту. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного фінансового інструмента. Пояснення щодо того, яким чином Банк класифікує фінансові активи відповідно до МСФЗ 9, наведені у Примітці 3 (в).

У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань. Разом з тим, відповідно до МСБО 39 усі зміни справедливої вартості фінансових зобов'язань, класифікованих як такі, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, визнаються в прибутку або збитку, тоді як відповідно до МСФЗ 9 ці зміни, в загальному випадку, визнаються таким чином:

величина, що відображає зміну справедливої вартості фінансового зобов'язання, обумовлену змінами кредитного ризику за таким зобов'язанням, визнається у складі іншого сукупного доходу;

величина зміни справедливої вартості, що залишилася, визнається у прибутку або збитку.

Пояснення щодо того, яким чином Банк класифікує фінансові зобов'язання відповідно до МСФЗ 9, наведені у Примітці 3).

МСФЗ 9 замінює модель <понесені збитки> за МСБО 39 з використанням моделі <очікуваних збитків>. Нова модель знецінення застосовується також до певних кредитних зобов'язань та договорів фінансової гарантії, але не до інвестицій в акціонерний капітал.

Відповідно до МСФЗ 9, кредитні збитки визнаються раніше, ніж за МСБО 39. Для пояснення того, як Група застосовує вимоги щодо зменшення корисності МСФЗ 9, див. Примітку 3.

Перехідні положення

Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 були застосовані ретроспективно, за винятком ситуацій, зазначених нижче:

Дані за порівняльні періоди не перераховувалися. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9 визнається в складі нерозподіленого прибутку і резервів власного капіталу станом на 1 січня 2018 р. Відповідно, інформація, подана станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., не відображає вимог МСФЗ 9, а отже, вона неспівставна з інформацією, поданою відповідно до вимог МСФЗ 9 станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р.

Банк скористався звільненням, що дозволяє не перераховувати дані за порівняльні періоди, але з урахуванням того, що зміни, внесені МСФЗ 9 до МСБО 1, ввели вимогу подавати <процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка> окремою статтею в окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Банк перекласифікував порівняльні дані відповідним чином: процентні доходи за непохідними борговими фінансовими активами, оцінюваними за справедливою вартістю через прибуток або збиток, і чисті інвестиції в фінансову оренду перекласифіковано зі складу статті <процентні доходи> і подано в складі статті <інші процентні доходи>, найменування статті <процентні доходи> змінено на <процентні доходи, розраховані з використанням методу ефективного відсотка>. Також були внесені інші зміни до формату фінансової звітності, що описані у Примітці 3 (ф).

Виходячи з фактів та обставин, що існували на дату початкового застосування, було зроблено такі оцінки:

? Визначення бізнес-моделі, у рамках якої утримується фінансовий актив.

? Визначення на розсуд Банку деяких інвестицій у дольові інструменти, які не утримуються для торгових операцій, у категорію таких, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний

дохід (FVOCI).

Якщо інвестиція в борговий цінний папір мала низький кредитний ризик на дату початкового застосування МСФЗ 9, то Банк робив припущення, що значного зростання кредитного ризику за активом з моменту первісного визнання не було.

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 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 змінилася внаслідок застосування МСФЗ 9.

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.

У тисячах гривень Категорія оцінки
за МСБО 39 Категорія оцінки
за МСФЗ 9 Балансова вартість
за МСБО 39 Балансова вартість
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 | | |
| - кредити клієнтам | Кредити та дебіторська заборгованість | Амортизована | собівартість 7 648 441 |
| 7 664 175 | | | |
| - дебіторська заборгованість за фінансовою орендою | - | 208 200 | 209 107 |
| 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 |
| 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 | Рекласифікація | Зміна оцінок | 1 січня 2018 року | згідно МСФЗ 9 | Вплив на резерв |
|--|----------------|--------------|-------------------|---------------|-----------------|
| Вплив на накопичений дефіцит переоцінки | | | | | |
| У тисячах гривень | | | | | |
| 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 оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід-МСФЗ 9 | 1 924 325 | (24 502) | 24 502 | 1 924 325 | 325 |
| Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення МСБО 39 / Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю МСФЗ 9 | 1 185 365 | - | (4 415) | 1 180 950 | (4 415) |
| Інші фінансові активи | 34 688 | - | - | 34 688 | - |
| Всього фінансових активів | 13 338 443 | - | 11 380 | 13 349 823 | (13 122) 24 502 |

| | | | | | |
|-------------------------------------|------------|---|--------|------------|----------|
| Фінансові зобов'язання | | | | | |
| Заборгованість перед іншими банками | 1 624 499 | - | - | 1 624 499 | |
| Кошти клієнтів | 10 894 390 | - | - | 10 894 390 | |
| Кошти інших фінансових організацій | 102 465 | - | - | 102 465 | |
| Випущені боргові цінні папери | 4 759 | - | - | 4 759 | |
| Інші фінансові зобов'язання | 55 101 | - | 17 683 | 72 784 | (17 683) |
| Всього фінансових зобов'язань | 12 681 214 | - | 17 683 | 12 698 897 | (17 683) |

Банк здійснив рекласифікацію облігацій українського банку, що визнаний неплатоспроможним в попередніх звітних періодах, в сумі 23 261 тисяч гривень до вирахування резерву та балансовою вартістю рівною нулю з категорії <Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу> в оціночну категорію <амортизована собівартість>.

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/ МСБО 37 | Врахування накопиченого коригування відсоткових доходів за знеціненими кредитами | Рекла-сифі-кація | Зміна оцінок | 1 січня 2018 року згідно МСФЗ 9 | Вплив | на |
|--|---|--|------------------|--------------|---------------------------------|----------|---------|
| накопичений дефіцит | | | | | | | |
| Фінансові активи | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 177 | - | - | 623 | 1 800 | (623) | |
| Заборгованість інших банків | - | - | - | 223 | 223 | (223) | |
| Кредити та аванси клієнтам | 824 682 | 22 529 | - | (16 641) | 830 570 | 16 641 | |
| Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу МСБО 39/ Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід МСФЗ 9 | (23 261) | 24 502 | 24 502 | (24 502) | 23 261 | - | |
| Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення МСБО 39 / Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю МСФЗ 9 | - | - | - | 23 261 | 4 415 | 27 676 | (4 415) |
| Інші фінансові активи | 8 587 | - | - | 8 587 | - | | |
| Всього фінансових активів | 857 707 | 22 529 | - | 13 122 | 893 358 | (13 122) | |
| Фінансові зобов'язання | | | | | | | |
| Інші фінансові зобов'язання - резерв за зобов'язаннями кредитного характеру | 17 683 | 17 787 | (17 683) | 104 | - | - | |
| Всього фінансових зобов'язань | 104 | - | - | 17 683 | 17 787 | (17 683) | |

Врахування накопиченого коригування відсоткових доходів за знеціненими кредитами включає збільшення резервів на суму знецінених відсотків в сумі 22 529 тисяч гривень, що згідно з МСБО 39 зменшувало балансову вартість до вирахування резерву під знецінення.

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 оцінюються 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 для подальшого продажу МСБО 39/ Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід-МСФЗ 9 | 24 502 | (24 502) |
| | Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення МСБО 39 / Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю МСФЗ 9 | - | (4 415) |
| | Інші фінансові зобов'язання - резерв за зобов'язаннями кредитного характеру | - | (17 683) |
| | Відстрочений податковий актив | - | 3 183 |
| | Залишок на 1 січня 2018 року | 48 065 | (907 195) |

?

6.

Нові облікові положення

Ряд нових стандартів і змін до стандартів набирають чинності для річних періодів, що починаються після 1 січня 2019 р., з можливістю їх дострокового застосування. Однак Банк не застосовував достроково зазначені нові стандарти і зміни до стандартів при складанні цієї окремої фінансової звітності. Очікується, з тих стандартів, які ще не набрали чинності, суттєвий вплив на фінансову звітність Банку у період першого застосування матиме МСФЗ 16.

(а) МСФЗ 16 <Оренда>

МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 <Оренда>, КТМФЗ 4 <Визначення, чи містить угода оренду>, ПКТ-15 <Операційна оренда - заохочення> та ПКТ-27 <Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду>.

Цей стандарт є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

ретроспективний підхід; або

модифікований ретроспективний підхід з необов'язковим звільненням від вимог стандарту, що має практичний характер.

Орендар застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

Банк планує перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу з використанням опції щодо визнання активу з права використання в сумі рівній орендному зобов'язанню, скоригованому на суму будь-яких сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування. Такий підхід дозволяє подання фінансової звітності без перерахування порівняльної інформації за попередній період. При застосуванні модифікованого

ретроспективного підходу до договорів оренди, раніше класифікованих як договори операційної оренди відповідно до МСБО 17, орендар може вибрати для кожного договору оренди, застосовувати чи ні при переході ті чи інші спрощення практичного характеру. Банк перебуває у процесі оцінки можливого впливу використання спрощень практичного характеру.

Банк не зобов'язаний здійснювати будь-які коригування за договорами оренди, в яких він виступає орендодавцем, за винятком випадків, коли він є проміжним орендодавцем за договором суборенди.

Банк оцінив очікуваний вплив від переходу на МСФЗ 16 на окрему фінансову звітність, як описано далі. Фактичний вплив застосування цього стандарту на 1 січня 2019 р. може змінитися, оскільки:

? Банк не завершив тестування; та

? нові положення облікової політики можуть змінюватися до тих пір, поки Банк не подасть свою першу фінансову звітність, що включає дату першого застосування.

Договори оренди, за якими Банк є орендарем

Банк завершив первісну оцінку можливого впливу застосування МСФЗ 16 на свою окрему фінансову звітність, але ще не завершив детальну оцінку. Фактичний вплив застосування МСФЗ 16 на окрему фінансову звітність в період першого застосування залежатиме від майбутніх економічних умов, складу портфеля договорів оренди Банку, оцінки Банком того, чи має він намір реалізувати свої права на продовження оренди і того, які з доступних в стандарті спрощень практичного характеру і звільнень від визнання Банк вирішить застосувати.

Банк визнаватиме нові активи та зобов'язання за договорами операційної оренди офісних приміщень. Крім того, зміниться характер витрат, визнаних по відношенню до цих договорів оренди, оскільки, відповідно до МСФЗ 16, замість витрат з операційної оренди, визнаних за прямолінійним методом протягом строку дії відповідного договору, Банк повинен буде відображати витрати з амортизації активів у формі права користування і процентні витрати, що відносяться до зобов'язань з оренди.

Раніше Банк визнавав витрати з операційної оренди за прямолінійним методом протягом усього строку дії оренди і визнавав активи та зобов'язання тільки тією мірою, в якій існувала різниця в строках між фактичними виплатами за договорами оренди і визнаною витратою.

ґрунтуючись на наявній в даний час інформації, Банк оцінює, що станом на 1 січня 2019 року зобов'язання з оренди складуть 115 925 тисячі гривень. Станом на 1 січня 2019 року Банк планує визнати право користування активом в сумі 117 771 тисяч гривень, що дорівнює зобов'язанню з оренди, скоригованому на суму сплачених авансом або нарахованих орендних платежів, пов'язаних з цією орендою, визнаних у звіті про фінансовий стан безпосередньо перед датою першого застосування.

Договори оренди, за якими Банк є орендодавцем

Який-небудь суттєвий вплив на фінансову оренду за якою Банк є орендодавцем, не очікується.

(б) Інші стандарти

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на окрему фінансову звітність Банку.

? Тлумачення КТМФЗ 23 <Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток>;

? Довгострокові інвестиції в асоційовані або спільні підприємства (зміни до МСБО 28);

? Внесення змін до плану, його скорочення або врегулювання зобов'язань за ним (зміни до МСБО 19);

? Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2015-2017 - різні стандарти.

? Поправки до посилань у стандартах МСФЗ на Концептуальну основу фінансової звітності;

? МСФЗ 17 <Страхові контракти>.

7.

Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень 2018 рік 2017 рік

Грошові кошти у касі 463 881 355 870

Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ 470 312 464 525

Кореспондентські рахунки в інших банках 972 855 1 270 563

Депозитні сертифікати Національного банку України 250 460 172 185

Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців - 60 088
 Резерв під очікувані кредитні збитки (2017 - резерви на знецінення) (162) (1 177)
 Всього грошових коштів та їх еквівалентів 2 157 346 2 322 054
 Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року.

Станом на 31 грудня 2018 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 2 157 346 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 2 322 054 тисяч гривень).

Аналіз процентних ставок грошових коштів та їх еквівалентів наведений в Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

Станом на 31 грудня 2018 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

У тисячах гривень Активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців (Стадія 1) Всього

| | | |
|---|---------|---------|
| Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ | 470 312 | 470 312 |
| Депозитні сертифікати НБУ | 250 460 | 250 460 |

Кореспондентські рахунки в інших банках:

| | | |
|-----------------------|---------|---------|
| - Рейтинг Aa1 - Aa3 | 829 002 | 829 002 |
| - Рейтинг A1 - A3 | 119 581 | 119 581 |
| - Рейтинг Baa1 - Baa3 | 5 179 | 5 179 |
| - Рейтинг Ba1 - Ba3 | 3 991 | 3 991 |
| - Рейтинг B1 - B3 | - | - |
| - Без рейтингу | 15 102 | 15 102 |

Резерв під очікувані кредитні збитки (162) (162)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти 1 693 465 1 693 465

Станом на 31 грудня 2017 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

У тисячах гривень Залишок на рахунку в НБУ Кореспондентські рахунки в інших банках
 Депозитні сертифікати Національного банку України Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців Всього

Не прострочені та не знецінені

| | | | | | |
|---|---------|-------|---------|-----------|--------------------------|
| - НБУ | 464 525 | - | 172 185 | - | 636 710 |
| - Рейтинг Aa1 - Aa3 | - | - | 765 304 | - | 765 304 |
| - Рейтинг A1 - A3 | - | - | 462 984 | - | 462 984 |
| - Рейтинг Baa1 - Baa3 | - | - | 32 625 | - | 32 625 |
| - Рейтинг Ba1 - Ba3 | - | - | 5 | - | 5 |
| - Рейтинг B1 - B3 | - | - | 7 348 | - | 7 348 |
| - Без рейтингу | - | 1 120 | - | 60 088 | 61 208 |
| Всього не прострочених та не знецінених | 464 525 | | | 1 269 386 | 172 185 60 088 1 966 184 |

Знецінені

| | | | | | |
|----------------|---|-------|---|---|-------|
| - Без рейтингу | - | 1 177 | - | - | 1 177 |
|----------------|---|-------|---|---|-------|

| | | | | | |
|-------------------|---|-------|---|---|---|
| Всього знецінених | - | 1 177 | - | - | - |
| | | 1 177 | | | |

Мінус: резерви на знецінення - (1 177) -

- (1 177)

Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти 464 525 1 269 386 172 185 60 088 1 966 184

Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 885 754 тисяч гривень від трьох найбільших банків з кредитним рейтингом <інвестиційний клас> (на 31 грудня 2017 року - 1 129 228 тисяч гривень).

У тисячах гривень Прим. Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців

Резерв за кредитно-знеціненими активами Всього

| | | | | | | |
|---|------|-------|-------|-------|-------|-------|
| Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 року | | | | 623 | 1 177 | 1 800 |
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків | 25 | 132 | - | 132 | | |
| Активи, визнання яких було припинено протягом періоду | 25 | (548) | - | (548) | | |
| Нові активи, визнані протягом періоду | 25 | 1 | - | 1 | | |
| Списання протягом року за рахунок резервів | | - | (963) | (963) | | |
| Вплив зміни валютних курсів | (46) | (214) | (260) | | | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року | | | | 162 | - | 162 |

8.

Заборгованість інших банків

| | | |
|--------------------------------------|----------|----------|
| У тисячах гривень | 2018 рік | 2017 рік |
| Гарантійні депозити | 3 387 | 9 219 |
| Міжбанківські кредити | 5 211 | 6 151 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (162) | - |
| Всього заборгованості інших банків | 8 436 | 15 370 |

До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарні операції. Міжбанківські кредити - це короткострокові кредити іншим банкам із початковим строком погашення більше ніж 90 днів.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

| | | | |
|--|-----------------------|---------------------|--------|
| У тисячах гривень | Міжбанківські кредити | Гарантійні депозити | Всього |
| Активи, за якими визнається резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців - Стадія 1 | | | |
| - без рейтингу | 5 211 | 3 387 | 8 598 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців | (132) | (30) | (162) |
| Всього заборгованості інших банків | 5 079 | 3 357 | 8 436 |

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

| | | | | |
|---|-----------------------|-----------------------|---------------------|--------|
| У тисячах гривень | Міжбанківські кредити | Гарантійні депозити | Всього | |
| Не прострочені та не знецінені | | | | |
| - Рейтинг A2 | 5 694 | 5 694 | | |
| - без рейтингу | 6 151 | 3 525 | 9 676 | |
| Всього заборгованості інших банків | 6 151 | 9 219 | 15 370 | |
| Нижче подано аналіз зміни очікуваних кредитних збитків протягом 2018 року: | | | | |
| У тисячах гривень | Прим. | Міжбанківські кредити | Гарантійні депозити | Всього |
| Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2018 року - стадія 1 | | | | |
| | 191 | 32 | 223 | |

| | | | | |
|---|-----|-------|-----|-------|
| Зміна рівня очікуваних кредитних збитків | 25 | (5) | (1) | (6) |
| Активи, визнання яких було припинено протягом періоду | 25 | (408) | | (408) |
| Нові активи, визнані протягом періоду | 25 | 354 | | 354 |
| Вплив зміни валютних курсів | - | (1) | (1) | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2018 року - стадія 1 | 132 | 30 | 162 | |

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 31.

9.

Кредити та аванси клієнтам

| | | | | |
|---|-----------|-----------|--|-----------|
| У тисячах гривень | 2018 рік | 2017 рік | | |
| Кредити юридичним особам | 5 859 892 | 5 019 665 | | |
| Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі | 2 397 813 | 2 221 548 | | |
| Кредити фізичним особам - іпотечні кредити | 963 718 | 873 972 | | |
| Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити | 978 552 | 566 138 | | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (2017 рік - резерви на знецінення) | | (575 105) | | (824 682) |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 9 624 870 | 7 856 641 | | |

Протягом 2018 року в сумі резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів відбулися такі зміни:

| | | | | |
|---|--|---|--|--------------------|
| У тисячах гривень | Прим. 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців | 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами | 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) знецінені активи | Всього |
| Резерв під очікувані кредитні збитки на 1 січня 2018 року | | 207 801 | 10 529 597 | 162 15 078 830 570 |
| Збільшення, пов'язане з створенням активів протягом року | 25 | 186 855 | 11 2 362 | - 189 228 |
| Чиста зміна рівня очікуваних кредитних збитків** | 25 | (284 452) | 127 119(2 618) | (4 809) (164 760) |
| Списання за рахунок резервів | (55) | (38) | (295 165) | (7 036) (302 294) |
| Коригування процентних доходів за знеціненими кредитами | | (516) | (78) | 13 610 396 13 412 |
| Вплив зміни валютних курсів | (803) | 29 | (4 414) | - (5 188) |
| Погашення РОСІ кредитів в сумі перевищення первісних очікуваних збитків | | | | - - |
| - | 14 137 | 14 137 | | |
| Інші зміни, в тому числі переведення до стадій: | | 60 562 (105 753) | 45 191 | - - |
| - зі стадії 1 | (19 520) | 18 098 | 1 422 | - - |
| - зі стадії 2 | 50 663 (127 471) | 76 808 | | - - |
| - зі стадії 3 | 29 419 3 620 | (33 039) | | - - |
| Резерв під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року | | 169 392 | 31 819 356 | 128 17 766 575 105 |

** Зміна рівня очікуваних кредитних збитків включає такі зміни за кредитами, виданими протягом 2018 року, щодо яких відбулася зміна рівня очікуваних кредитних збитків від дати видачі до кінця року, а також за кредитами, виданими до 2018 року, які залишалися в портфелі на 31 грудня 2018 року та кредитами, визнання яких було припинено протягом року. Таблиця вище відображає акумульований вплив змін рівня очікуваних кредитних збитків, в тому числі якщо на протязі року за кредитом кілька разів визнавалося значне зростання кредитного ризику, що спричиняло переведення між стадіями, з подальшим його зниженням та навпаки.

Станом на 31 грудня 2018 року кредити, видані в 2018 році, склали 5 728 549 тисяч гривень (56% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2018 року), у тому числі кредити юридичним особам - 3 287 446 тис. грн. (32% кредитів та авансів клієнтам станом на 31 грудня 2018 р.), з яких 71% кредитів мають початковий строк погашення до 2 років та у зв'язку із короткостроковим характером, дні прострочення боргу є найважливішим критерієм значного підвищення кредитного ризику для таких кредитів. Кредитна якість корпоративних кредитів та авансів клієнтам підвищується, тому видачі нових кредитів перевищують виплати заборгованості за раніше виданими кредитами. Станом на 31 грудня 2018 р було повністю погашено 3 092 919 тис. грн. кредитів та авансів клієнтам, що залишалися на балансі Групи станом на 1 січня 2018 року (36%). Внаслідок цього розформування резерву внаслідок погашення старих кредитів призводить до більшого розформування резерву, ніж додаткове нарахування резерву ЕСЛ для нових кредитів.

Протягом 2018 року Банк здійснив уступку прав вимоги кредитної заборгованості клієнтів в сумі 101 554 тисячі гривень. Чиста балансова вартість становила 6 396 тисяч гривень.

Протягом 2018 року Банк придбав знецінені кредити із загальною вартістю вимог до клієнтів в сумі 294 108 тисяч гривень за ціною 21 578 тисяч гривень. Загальна сума недисконтованих очікуваних кредитних збитків на момент первісного визнання за придбаними кредитно-знеціненими фінансовими активами

становить 272 530 тисяч гривень.

Не погашена сума кредитів, які були списані протягом 2018 року, але залишаються предметом примусових заходів становить 217 170 тисяч гривень (у 2017 році - 598 тисяч гривень).

Протягом 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 року | 314 479 | 148 832 | 74 292 | 242 155 |
| 779 758 | | | | |
| Резерв на знецінення кредитів протягом року | 53 403 | 32 410 | 70 821 | 26 717 |
| Кредити та аванси клієнтам, продані та прошені протягом року | 588 | (22 640) | (145 982) | (36 001) |
| Кредити та аванси клієнтам списані протягом року як безнадійні | 704 | (606) | - | (86) |
| Курсові різниці | 8 192 | 113 | (40) | 994 |
| Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017 року | 246 214 | 824 682 | 339 467 | 123 602 |
| | | | 115 | 399 |

Резерв під знецінення за 2017 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку до змін у форматі фінансової звітності у зв'язку із першим застосуванням МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року, у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 10 061 тисячі гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний рік (до змін у форматі фінансової звітності у зв'язку із першим застосуванням МСФЗ 9).

Протягом 2017 року Банк здійснив уступку прав вимоги кредитної заборгованості клієнтів в сумі 173 006 тисяч гривень та балансовою вартістю на момент уступки 11 820 тисяч гривень. У 2017 році Банк придбав знецінені кредити із загальною вартістю вимог до клієнтів в сумі 76 101 тисяч гривень за ціною 62 472 тисячі гривень.

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

| | 2018 рік | | 2017 рік | | | | |
|---|-----------|----|-----------|---------|-----------|-----|--|
| | Сума | % | Сума | % | | | |
| У тисячах гривень | | | | | | | |
| Фізичні особи | 4 340 083 | 43 | 3 661 658 | 43 | | | |
| Сільське господарство та харчова промисловість | | | 2 028 513 | 20 | 1 677 238 | 19 | |
| Торгівля | 1 579 206 | 15 | 1 317 067 | 15 | | | |
| Виробництво | 1 485 731 | 15 | 1 427 631 | 16 | | | |
| Інші послуги | 404 414 | 4 | 304 568 | 4 | | | |
| Транспортна галузь | 130 568 | | 1 | 103 277 | 1 | | |
| Нерухомість та будівництво | | | 122 215 | 1 | 85 115 | 1 | |
| Гірничодобувна промисловість | | | 17 723 | - | 5 179 | - | |
| Готелі | 16 051 | - | 374 | - | | | |
| Санаторії та курорти | 6 745 | - | 8 400 | - | | | |
| Спорт та послуги відпочинку | 558 | - | 131 | - | | | |
| Фінансові послуги | 11 | - | 2 726 | - | | | |
| Інше | 68 157 | 1 | 87 959 | 1 | | | |
| Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків/до знецінення) | | | | | 10 199 | 975 | |
| | 100 | | 8 681 323 | 100 | | | |

Станом на 31 грудня 2018 року загальна балансова вартість кредитів та авансів клієнтів 10 найбільших позичальників Банку становила 687 959 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 730 616 тисяч гривень) або 7% від кредитного портфелю до очікуваних кредитних збитків (на 31 грудня 2017 року - 8% від кредитного портфелю до знецінення).

Станом на 31 грудня 2018 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 374 753 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року - 229 731 тисячі гривень) була забезпечена депозитами у сумі 435 232 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року - 270 200 тисяч гривень). Див. Примітку 16.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень 1 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом 12 місяців 2 стадія зменшення корисності - кредитні збитки, що очікуються протягом терміну дії

| | | | | | |
|--|------------|----------|-----------|----------|---|
| кредитного інструменту, за не знеціненими кредитами | | | | | 3 стадія зменшення корисності - кредитні збитки очікуються протягом терміну дії кредитного інструменту, знецінені кредити Придбані (створені) |
| знецінені активи | Всього | | | | |
| Кредити юридичним особам | | | | | |
| - не прострочені | 5 464 464 | 2 409 | 114 045 | - | 5 580 918 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 47 440 | 27 545 | 4 538 | - | 79 523 |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 145 25 302 | 2 297 | - | - | 27 744 |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | 16 | 3 686 | - | 3 702 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | 2 | 11 643 | - | 11 645 |
| - прострочені більше 360 днів | - | 11 | 156 349 | - | 156 360 |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (47 308) | (7 365) | (192 783) | - | (247 456) |
| Всього балансова вартість кредитів юридичним особам | 5 464 741 | 47 920 | 99 775 | - | 5 612 436 |
| Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі | | | | | |
| - не прострочені | 2 258 351 | 52 | 9 111 | - | 2 267 514 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 42 498 | - | 2 161 | - | 44 659 |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 19 252 | 6 614 | - | - | 25 866 |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | - | 11 561 | - | 11 561 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | - | 22 360 | - | 22 360 |
| - прострочені більше 360 днів | - | 25 853 | - | - | 25 853 |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (29 892) | (8 492) | (46 663) | - | (85 047) |
| Всього балансова вартість кредитів фізичним особам на автомобілі | 2 270 957 | 10 812 | 30 997 | - | 2 312 766 |
| Кредити фізичним особам - іпотечні кредити | | | | | |
| - не прострочені | 881 322 | 228 | 37 088 | - | 918 638 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 5 436 | - | 1 671 | - | 7 107 |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 5 167 | 2 319 | - | - | 7 486 |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | - | 2 051 | - | 2 051 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | 214 | 4 682 | - | 4 896 |
| - прострочені більше 360 днів | - | 23 540 | - | - | 23 540 |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (22 848) | (2 641) | (42 393) | - | (67 882) |
| Всього балансова вартість іпотечні кредити фізичним особам | 863 910 | 2 968 | 28 958 | - | 895 836 |
| Кредити фізичним особам - інші споживчі кредити | | | | | |
| - не прострочені | 813 241 | 3 | 6 554 | 1 252 | 821 050 |
| - прострочені менше ніж 30 днів | 41 692 | 10 | 1 501 | 116 | 43 319 |
| - прострочені від 30 до 90 днів | 477 18 402 | 2 106 | 160 | 21 | 145 |
| - прострочені від 91 до 180 днів | - | 803 | 19 373 | 77 | 20 253 |
| - прострочені від 181 до 360 днів | - | 146 | 31 749 | 624 | 32 519 |
| - прострочені більше 360 днів | - | 10 | 18 257 | 21 999 | 40 266 |
| - резерв під очікувані кредитні збитки | (69 344) | (13 321) | (74 289) | (17 766) | (174 720) |
| Всього балансова вартість інших споживчих кредитів фізичним особам | 786 066 | 6 053 | 5 251 | - | 6 462 803 832 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам | 9 385 674 | 67 753 | 164 981 | 6 462 | 9 624 870 |

Станом на 31 грудня 2018 року резерв під очікувані кредитні збитки за знеціненими кредитами в 3-ій стадії зменшення корисності включає 76 631 тисяч гривень резервів під очікувані кредитні збитки за знеціненими кредитами, що були конвертовані з валют в гривню та навпаки (1 січня 2018 року: 116 671 тисяча гривень). Валова балансова вартість таких кредитів станом на 31 грудня 2018 року склала 90 634 тисячі гривень (31 грудня 2017 року: 140 641 тисяча гривень).

Банк класифікує кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю на підставі фінансового стану боржника та стану обслуговування заборгованості.

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 | |
| - 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 |

Станом на 31 грудня 2017 року Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 <Фінансові інструменти: визнання та оцінка> та створив резерви на покриття збитків за індивідуально знеціненими кредитами та збитків від знецінення груп кредитів, які, ґрунтуючись на досвіді минулих подій для кредитів з подібними характеристиками, були понесені, але які ще можна конкретно співставити з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим.

Прострочені, але не знецінені кредити - це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2018 року:

| У тисячах гривень | Кредити юридичним особам | Кредити на автомобілі | Споживчі кредити | | |
|---|--------------------------|-----------------------|------------------|-----------|-----------|
| Іпотечні кредити | Всього | | | | |
| Незабезпечені кредити | 498 347 | 118 558 | 974 578 | 20 439 | 1 611 922 |
| Кредити, забезпечені: | | | | | |
| - грошовими депозитами | 374 544 | - | 209 | - | 374 753 |
| - об'єктами житлової нерухомості | 134 570 | - | 2 163 | 873 397 | 1 010 130 |
| - іншими об'єктами нерухомості | 2 065 384 | - | 219 | 46 644 | 2 112 247 |
| - іншими активами | 2 787 047 | 2 279 255 | 1 383 | 23 238 | 5 090 923 |
| Всього кредитів та авансів клієнтам (до очікуваних кредитних збитків) | 978 552 | 963 718 | 10 199 975 | 5 859 892 | 2 397 813 |

Інформація про заставу в таблиці вище включає дебіторську заборгованість за фінансовою орендою, а саме в сумах кредитів, забезпечених іншими активами, включена заборгованість за фінансовою орендою юридичних осіб в сумі 451 112 тисяч гривень та 7 540 тисяч гривень - фізичних осіб (кредити на автомобілі).

Станом на 31 грудня 2018 року іпотечні кредити на загальну суму 79 993 тис. грн. є валютними іпотечними кредитами, що підлягають особливим вимогам українській законодавства щодо стягнення застави.

Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2017 року:

| У тисячах гривень | Кредити юридичним особам | Кредити на автомобілі | Споживчі кредити | | |
|-----------------------|--------------------------|-----------------------|------------------|---------|-----------|
| Іпотечні кредити | Всього | | | | |
| Незабезпечені кредити | 727 784 | 158 939 | 563 164 | 159 436 | 1 609 323 |
| Кредити, забезпечені: | | | | | |

| | | | | | | |
|---|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-------------------|
| - грошовими депозитами | 229 304 | - | 427 | - | 229 731 | |
| - об'єктами житлової нерухомості | 120 669 | - | 511 | 667 388 | 788 568 | |
| - іншими об'єктами нерухомості | 1 939 380 | - | 928 | 44 602 | 1 984 910 | |
| - іншими активами | 2 002 528 | 2 062 609 | 1 108 | 2 546 | 4 068 791 | |
| Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) | 5 019 665 | | 2 221 548 | | 566 138 | 873 972 8 681 323 |

Інші активи в основному включають обладнання, інше рухоме майно та майнові права на майбутнє нерухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи вартість прийнятого забезпечення в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для (i) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту перевищують його балансову вартість (активи з надлишковим забезпеченням) та (ii) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнює їх балансовій вартості, або забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші їх (активи з недостатнім забезпеченням). Поданий нижче аналіз здійснений лише для кредитів, знецінення за якими визначається на індивідуальній основі.

Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2018 року:

| | Активи з надлишковим забезпеченням | | Активи з недостатнім забезпеченням | | |
|--------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| У тисячах гривень | Балансова вартість активу | Справедлива вартість забезпечення | Справедлива вартість активу | Справедлива вартість забезпечення | Балансова вартість активу |
| Кредити юридичним особам | 63 407 | 80 329 | 32 429 | 25 643 | |
| Іпотечні кредити | 4 279 | 6 668 | 12 210 | 6 612 | |
| Споживчі кредити | - | - | - | - | |
| Кредити на автомобілі | 3 101 | 4 691 | 849 | 797 | |
| Всього | 70 787 | 91 688 | 45 488 | 33 052 | |

Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2017 року:

| | Активи з надлишковим забезпеченням | | Активи з недостатнім забезпеченням | | |
|--------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| У тисячах гривень | Балансова вартість активу | Справедлива вартість забезпечення | Справедлива вартість активу | Справедлива вартість забезпечення | Балансова вартість активу |
| Кредити юридичним особам | 75 162 | 104 098 | 63 683 | 52 609 | |
| Іпотечні кредити | 16 127 | 22 687 | 18 839 | 11 571 | |
| Споживчі кредити | 928 | 1 026 | 26 | - | |
| Кредити на автомобілі | - | - | 3 505 | 3 371 | |
| Всього | 92 217 | 127 811 | 86 053 | 67 551 | |

Стосовно решти кредитів, по яких не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, справедлива вартість застави оцінюється на момент її отримання та в подальшому постійно коригується один раз в рік з врахуванням змін вартості відповідно до значних змін ринкових показників ціни у випадку нерухомості або застави інших активів, згідно з політикою або процедурами Банку.

Справедлива вартість забезпечення - це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах, із врахуванням дисконтування в часі, необхідному на її стягнення та реалізацію. Дана вартість враховує можливі витрати, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави: судові витрати, витрати на реалізацію застави та інші витрати від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості враховує актуальні експертні висновки проведені суб'єктом оціночної діяльності у відповідності до укладених договорів або оцінювачем майна - працівником Банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з Банком особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства.

Політика та процедури Банку щодо кредитного ризику викладені у Примітці 31. Максимальний рівень кредитного ризику представляє балансова вартість кредитів та авансів на відповідну звітну дату.

Далі представлено опис застави та інших засобів підвищення якості кредитів та авансів.

Банк приймає такі основні види забезпечення:

- сектор кредитування фізичних осіб - іпотека житла та автомобілі;
- сектор кредитування юридичних осіб та промислові компанії - застава корпоративного майна

такого як приміщення, акції, дебіторська заборгованість, гарантії третіх осіб;

- сектор комерційної нерухомості - застава нерухомості, під яку отримують фінансування.

Хоча застава може бути важливим фактором зниження кредитного ризику, політика Банку передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованого забезпечення. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту кредити можуть надаватись без забезпечення.

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 грудня 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 | 263 948 | 213 103 | 50 845 |
| - від 1 до 5 років | 303 602 | 242 935 | 60 667 |
| - понад 5 років | 3 639 | 2 614 | 1 025 |
| Мінус: очікувані кредитні збитки | (6 573) | (6 573) | - |
| Разом після вирахування резерву під очікувані кредитні збитки | 564 616 | 452 079 | 112 537 |

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 |

Активи Банку, розташовані в АР Крим та на непідконтрольних урядові Україні територіях на сході України (частина Донецької та Луганської областей), включають кредити та аванси клієнтам:

У тисячах гривень 31 грудня 2018 року 31 грудня 2017 року

| у Донецькій та Луганській областях | | |
|---|---------|----------|
| - заборгованість за кредитами | 1 806 | 23 230 |
| - резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами / резерв під знецінення | (1 737) | (23 230) |
| - кредити після знецінення | 69 | - |
| в АР Крим | | |
| - заборгованість за кредитами | 625 | 31 896 |
| - резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами / резерв під знецінення | (602) | (31 625) |
| - кредити після знецінення | 23 | 271 |

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 34. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

Модифіковані фінансові активи

Нижче у таблиці подано інформацію щодо фінансових активів, які були модифіковані, коли величина резерву під збитки за ними була оцінена у сумі, що дорівнювала величині очікуваних кредитних збитків протягом всього строку фінансового активу.

У тисячах гривень 2018

| | |
|---|---------|
| Фінансові активи, модифіковані протягом періоду | |
| Амортизаційна вартість до модифікації | 161 262 |
| Чистий збиток від модифікації | (1 591) |

Фінансові активи, модифіковані з моменту первісного визнання

Валова балансова вартість на 31 грудня для фінансових активів, за якими резерв під збитки був змінений протягом періоду і став оцінюватися в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців

23 161

10.

Інвестиційні цінні папери

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

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

| | | |
|----------------------------|-----------|---|
| Державні облігації України | 2 892 610 | - |
| Акції компаній | 10 | - |

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід

| | |
|-----------|---|
| 2 892 620 | - |
|-----------|---|

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю

| | | |
|----------------------------|---------|---|
| Державні облігації України | 913 738 | - |
|----------------------------|---------|---|

| | | | |
|--------------------|---|--------|---|
| Облігації компаній | 5 | 23 261 | - |
|--------------------|---|--------|---|

| | | |
|--------------------------------------|----------|---|
| Резерв під очікувані кредитні збитки | (46 335) | - |
|--------------------------------------|----------|---|

Всього інвестиційних цінних паперів, що оцінюються за амортизованою собівартістю 890

| | |
|-----|---|
| 664 | - |
|-----|---|

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

| | | |
|----------------------------|---|-----------|
| Державні облігації України | - | 1 924 295 |
|----------------------------|---|-----------|

| | | | |
|--------------------|---|---|---|
| Облігації компаній | 5 | - | - |
|--------------------|---|---|---|

| | | |
|----------------|---|----|
| Акції компаній | - | 30 |
|----------------|---|----|

Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу - 1 924 325

Інвестиційні цінні папери до погашення - Державні облігації України - 1 185 365

Всього інвестиційних цінних паперів 3 783 284 3 109 690

Станом на 31 грудня 2018 року суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2017 року: В-).

Банк надав у заставу за отриманим кредитом від Німецько-Українського фонду облігації внутрішньої державної позики загальною номінальною вартістю 55 556 тисяч гривень, справедлива вартість облігацій наданих як забезпечення станом на 31 грудня 2018 становить 57 159 тисяч гривень (Примітка 17).

Нижче подано суму зміни очікуваних кредитних збитків за інвестиційними цінними паперами за 2018 рік.

У тисячах гривень Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю Всього

Державні облігації України

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 1 січня 2018 року - стадія 1

| | | | |
|---|--------|-------|--------|
| 5 | 24 502 | 4 415 | 28 917 |
|---|--------|-------|--------|

| | | | | |
|---|----|---------|---------|----------|
| Зменшення, пов'язане з припиненням визнання активів | 25 | (9 507) | (3 050) | (12 557) |
|---|----|---------|---------|----------|

| | | | | |
|--|----|--------|--------|--------|
| Збільшення, пов'язане з придбанням активів | 25 | 31 806 | 15 477 | 47 283 |
|--|----|--------|--------|--------|

| | | | | |
|------------------------------------|----|-------|-------|--------|
| Зміна очікуваних кредитних збитків | 25 | 5 656 | 6 458 | 12 114 |
|------------------------------------|----|-------|-------|--------|

| | | | |
|-----------------------------|-------|-------|-------|
| Вплив зміни валютних курсів | (249) | (226) | (475) |
|-----------------------------|-------|-------|-------|

Резерв під очікувані кредитні збитки, що очікуються протягом 12 місяців на 31 грудня 2018 року - стадія 1

| | | | |
|---|--------|--------|--------|
| 1 | 52 208 | 23 074 | 75 282 |
|---|--------|--------|--------|

Облігації компаній

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 1 січня 2018 року - стадія 3

| | | | |
|---|---|--------|--------|
| 5 | - | 23 261 | 23 261 |
|---|---|--------|--------|

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитно-знеціненими активами на 31 грудня 2018 року - стадія 3

| | | |
|---|--------|--------|
| - | 23 261 | 23 261 |
|---|--------|--------|

Разом резерви під очікувані кредитні збитки на 31 грудня 2018 року 52 208 46 335 98 543

11.

11 Інвестиційна нерухомість

| У тисячах гривень | Прим. 2018 рік | 2017 рік | |
|--|----------------|-----------------|---------------|
| Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня | | | 14 592 10 711 |
| Переведення з нерухомості зайнятої Банком | 12 | 8 860 6 607 | |
| Переведення до нерухомості зайнятої Банком | 12 | (1 269) (2 726) | |
| Продаж | (422) - | | |
| Зміна справедливої вартості | 409 - | | |
| Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня | | | 22 170 14 592 |

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії приміщення та вдосконалення орендованого майна.

Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 26.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку станом на 31 грудня 2018 року та на 31 грудня 2017 року була визначена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості станом на 31 грудня 2018 та 2017 років (Примітка 34).

12.

Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи

| У тисячах гривень | Прим. Приміщення та вдосконалення орендованого майна | Комп'ютери та обладнання | Системи безпеки, меблі та пристосування | Транспортні засоби | Незавершене будівництво | Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання | Ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення | Всього |
|--|--|--------------------------|---|--------------------|-------------------------|---|--|--------|
| Первісна вартість на 1 січня 2017 року | | 325 569 | 335 180 | 154 221 | 29 495 | | | |
| 29 474 873 939 | 153 365 | 1 027 304 | | | | | | |
| Накопичена амортизація | (41 705) | (153 110) | (68 410) | (11 585) | - | | | |
| (274 810) | (92 036) | (366 846) | | | | | | |
| Залишкова вартість на 1 січня 2017 року | | 283 864 | 182 070 | 85 811 | 17 910 | 29 474 | | |
| 599 129 | 61 329 | 660 458 | | | | | | |
| Надходження | 29 523 106 183 | 101 524 | 12 029 5 288 | 254 547 | 53 184 | 307 | | |
| 731 | | | | | | | | |
| Переведення до іншої категорії | | 11 517 - | 16 639 - | (28 578) | (422) | 422 | | |
| - | | | | | | | | |
| Вибуття - первісна /переоцінена вартість | | (22 232) | (11 233) | (8 532) | - | - | | |
| (41 997) | (1 628) (43 625) | | | | | | | |
| Вибуття - накопичена амортизація | | 4 993 | 10 887 6 258 | - | - | 22 138 1 626 | 23 764 | |
| Амортизаційні відрахування | (12 332) | (36 720) | (26 366) | (4 669) | - | (80 | | |
| 087) (30 378) | (110 465) | | | | | | | |
| Переведення до інвестиційної нерухомості | 11 | (6 607) - | - | - | - | (6 607) - | | |
| (6 607) | | | | | | | | |
| Надання у фінансовий лізинг | - | - | - | (471) | (471) | - | (471) | |
| Переведення з інвестиційної нерухомості | 11 | 2 726 - | - | - | - | 2 726 - | | |
| 2 726 | | | | | | | | |
| Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р. | | 291 452 | 251 187 | 175 334 | 25 270 | | | |
| 5 713 748 956 | 84 555 833 511 | | | | | | | |
| Первісна вартість на 31 грудня 2017 р. | | 340 496 | 430 130 | 263 852 | 41 524 | | | |
| 5 713 1 081 715 | 205 343 | 1 287 058 | | | | | | |

| | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| Накопичена амортизація | (49 044) | (178 943) | (88 518) | (16 254) | - |
| (332 759) | (120 788) | (453 547) | | | |
| Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р. | 5 713 | 748 956 | 84 555 | 833 511 | |
| Надходження | 55 265 | 142 444 | 63 884 | 4 421 | 2 572 |
| Переведення до іншої категорії - первісна вартість | 821 | - | - | 4 589 | - |
| Вибуття - первісна / переоцінена вартість | 252) | (1 330) | (33 582) | (9 279) | (6 780) |
| Вибуття - накопичена амортизація | | | 3 068 | 6 627 | 9 238 |
| Амортизаційні відрахування | 812) | (44 215) | (170 027) | (16 486) | (52 733) |
| Переведення до інвестиційної нерухомості та надання в лізинг | (264) | (9 124) | (9 124) | 11 | (8 860) |
| Переведення з інвестиційної нерухомості | 1 269 | | | 11 | 1 269 |
| Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р. | 2 611 | 871 152 | 103 281 | 974 433 | |
| Первісна вартість на 31 грудня 2018 р. | 2 611 | 1 309 373 | 267 144 | 1 576 517 | |
| Накопичена амортизація | (438 221) | (163 863) | (602 084) | (62 462) | (225 049) |
| Залишкова вартість на 31 грудня 2018 р. | 2 611 | 871 152 | 103 281 | 974 433 | |

Станом на 31 грудня 2018 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 126 198 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 94 854 тисяч гривень), а первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються - 81 427 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 20 056 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2018 року. Оскільки станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка в обліку не відображалася. Оцінка була проведена порівняльним методом внутрішнім оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід проведення оцінки основних засобів аналогічного розташування та категорії. Для кожного об'єкта нерухомості були відібрані від чотирьох до п'яти об'єктів для порівняння на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан і розмір. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх і стан та інші коригування. Коригування на торг застосовуються внутрішнім оцінювачем, як правило, в діапазоні від 10% до 15%. Інші коригування, що застосовувалися внутрішнім оцінювачем, як правило, перебували в діапазоні від 10% до 15%. Оцінювач використовував виключно порівняльний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів.

Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості.

У разі якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень станом на 31 грудня 2018 року становила би 183 265 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року - 149 150 тисяч гривень).

?

13.

Інші фінансові активи

У тисячах гривень 2018 рік 2017 рік

| | | |
|---|---------|---------|
| Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше | 22 426 | 18 458 |
| Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 21 026 | 14 674 |
| Нараховані доходи до отримання | 8 204 | 6 410 |
| Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою | 3 404 | 3 733 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки (2017 - резерв під знецінення) | (5 676) | (8 587) |
| Всього інших фінансових активів | 49 384 | 34 688 |

Нижче поданий аналіз зміни резерву під очікувані кредитні збитки інших фінансових активів протягом 2018 року:

| | | | | | |
|---|-------|---|--|--|---------|
| У тисячах гривень | Прим. | Нараховані доходи до отримання (Стадія 2,3) | Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою (Стадія 3) | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше (Стадія 3) | Всього |
| Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 1 січня 2018 року | | 4 534 | 3 733 | 320 | 8 587 |
| Чиста зміна резерву під збитки протягом року | 25 | (1 766) | - | 72 | (1 694) |
| Суми, списані протягом року як безнадійні | (852) | (329) | (11) | (1 192) | |
| Курсові різниці | - | - | (25) | (25) | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31 грудня 2018 року | | 1 916 | 3 404 | 356 | 5 676 |
| Сума резерву під очікувані кредитні збитки за нарахованими доходами, що не є знеціненими станом на 31 грудня 2018 року складає 83 тисячі гривень. | | | | | |

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2017 року:

| | | | | | |
|--|---------|--------------------------------|---|---|--------|
| У тисячах гривень | Прим. | Нараховані доходи до отримання | Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою | Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками | Всього |
| Резерв на знецінення станом на 1 січня 2017 року | | 9 051 | 4 780 | - | 13 831 |
| Резерв на знецінення протягом року | 25 | 577 | (1 036) | 320 | (139) |
| Суми, списані протягом року як безнадійні | (5 094) | (12) | - | (5 106) | |
| Курсові різниці | - | 1 | - | 1 | |
| Резерв на знецінення на 31 грудня 2017 року | | 4 534 | 3 733 | 320 | 8 587 |

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками в сумі 22 097 тисяч гривень та дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками в сумі 21 026 тисяч гривень представлені транзитними рахунками по переказах та платіжних картках, що підлягають клірингу наступного робочого дня, та за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не проводиться.

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2018 року:

| | | | | | |
|--|--------------------------------|---|--|---|--------|
| У тисячах гривень | Нараховані доходи до отримання | Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками та інше | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою | Всього |
| Активи, за якими оцінка очікуваних кредитних збитків не здійснюється | - | 22 070 | 21 026 | - | 43 096 |

Прострочені, але не знецінені інші фінансові активи, очікувані кредитні збитки за якими оцінюються за весь строк дії (Стадія 2)

| | | | | | |
|--|-------|---|---|---|-------|
| - не прострочені | 1 216 | - | - | - | 1 216 |
| - із затримкою платежу до 30 днів | 36 | - | - | - | 36 |
| - із затримкою платежу від 31 до 90 днів | 617 | - | - | - | 617 |

Кредитно-знецінені інші фінансові активи (Стадія 3)

| | | | | | |
|---|--------|-----|---|-------|-------|
| - не прострочені | - | 356 | - | 3 404 | 3 760 |
| - із затримкою платежу від 91 до 180 днів | 1 041 | - | - | - | 1 041 |
| - із затримкою платежу від 181 до 360 днів | 1 591 | - | - | - | 1 591 |
| - із затримкою платежу більше 360 днів | 3 703 | - | - | - | 3 703 |
| Всього кредитно-знецінених інших фінансових активів (загальна сума) | 6 335 | 356 | - | - | 3 404 |
| | 10 095 | | | | |

За мінусом резерву під очікувані кредитні збитки (1 916) (356) - (3 404) (5 676)

Всього інших фінансових активів 6 288 22 070 21 026 - 49 384

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

| | | | | | |
|-------------------|--------------------------------|---|--|---|--------|
| У тисячах гривень | Нараховані доходи до отримання | Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою | Всього |
|-------------------|--------------------------------|---|--|---|--------|

| | | | | | | |
|---|---------|--------|--------|---------|---------|-------|
| Не прострочені та не знецінені | 1 186 | 18 138 | 14 674 | - | 33 998 | |
| Всього не прострочених та не знецінених | 1 186 | 18 138 | 14 674 | - | 33 998 | |
| Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена | | | | | | |
| - не прострочена | - | 320 | - | 3 733 | 4 053 | |
| - із затримкою платежу до 30 днів | 77 | - | - | - | 77 | |
| - із затримкою платежу від 31 до 90 днів | 477 | - | - | - | 477 | |
| - із затримкою платежу від 91 до 180 днів | 552 | - | - | - | 552 | |
| - із затримкою платежу від 181 до 360 днів | 1 313 | - | - | - | 1 313 | |
| - із затримкою платежу більше 360 днів | 2 805 | - | - | - | 2 805 | |
| Всього індивідуально знецінених (загальна сума) | | 5 224 | 320 | - | 3 733 | 9 277 |
| За мінусом резерву під знецінення | (4 534) | (320) | - | (3 733) | (8 587) | |
| Всього інших фінансових активів | 1 876 | 18 138 | 14 674 | - | 34 688 | |

Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього Банк підготував представлений вище аналіз за термінами затримки платежу дебіторської заборгованості, яка в індивідуальному порядку визначена як знецінена. Інша дебіторська заборгованість загалом не має забезпечення.

Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 36.

14.

Інші нефінансові активи

| У тисячах гривень | 2018 рік | 2017 рік | | |
|---|----------|----------|-------|-------|
| Передплачені витрати | 48 754 | 31 644 | | |
| Передоплата за товари та незавершене будівництво | 35 918 | 48 504 | | |
| Товарно-матеріальні запаси | 29 639 | 8 647 | | |
| Передоплата з податків, крім податку на прибуток | 4 974 | 229 | | |
| Передоплата за послуги | 5 437 | 13 404 | | |
| Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж | | | 1 612 | 1 612 |
| Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше | | | 1 601 | 1 609 |
| Резерв під знецінення інших нефінансових активів | (6 654) | (5 280) | | |
| Всього інших нефінансових активів | 121 281 | 100 369 | | |

У таблиці нижче подано зміну резервів за іншими нефінансовими активами. Ці резерви створені в основному за передплатами товарів, робіт, послуг, що не були отримані Банком у визначений договором термін, а також щодо виявлених нестач.

| У тисячах гривень | 2018 рік | 2017 рік | | |
|---|----------|----------|-------|-------|
| Резерв на знецінення станом на 1 січня | | | 5 280 | 8 449 |
| Резерв на знецінення протягом року | 3 833 | (2 522) | | |
| Суми, списані протягом року як безнадійні | (2 439) | (692) | | |
| Курсові різниці | (20) | 45 | | |
| Резерв на знецінення на 31 грудня | 6 654 | 5 280 | | |

15.

Заборгованість перед іншими банками

| У тисячах гривень | 2018 рік | 2017 рік | | |
|--|----------|----------|-----------|-----------|
| Кореспондентські рахунки та рахунки <овернайт> інших банків | | | 2 016 870 | 1 431 054 |
| Строкові депозити та кредити від інших банків | | | - | 193 445 |
| Кошти в розрахунках за операціями ескроу | | | 4 674 | - |
| Всього заборгованості перед іншими банками | | | 2 021 544 | 1 624 499 |
| Станом на 31 грудня 2018 року кореспондентські рахунки та депозити <овернайт> інших банків | | | | |

включали 907 556 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 749 221 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО ВР S.A.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 31. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 36.

16.

Кошти клієнтів

| У тисячах гривень | 2018 рік | 2017 рік |
|--|------------|------------|
| Юридичні особи | | |
| - Поточні/розрахункові рахунки | 4 283 274 | 4 077 775 |
| - Строкові депозити | 1 874 280 | 1 841 486 |
| Фізичні особи | | |
| - Поточні рахунки/рахунки до запитання | 2 106 679 | 1 683 617 |
| - Строкові депозити | 3 690 954 | 3 291 512 |
| Всього коштів клієнтів | 11 955 187 | 10 894 390 |

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

| У тисячах гривень | 2018 рік | | 2017 рік | |
|------------------------|------------|------|------------|-----|
| Сума | % | Сума | % | |
| Фізичні особи | 5 797 633 | 48 | 4 975 129 | 46 |
| Інші послуги | 1 437 771 | 12 | 1 225 817 | 11 |
| Виробництво | 1 144 689 | 10 | 1 192 681 | 11 |
| Торгівля | 973 081 | 8 | 1 157 986 | 11 |
| Фінансові послуги | 823 833 | 7 | 762 556 | 7 |
| Нерухомість | 502 956 | 4 | 454 736 | 4 |
| Сільське господарство | 246 530 | 2 | 230 564 | 2 |
| Транспорт та зв'язок | 235 238 | 2 | 176 195 | 2 |
| Інше | 793 456 | 7 | 718 726 | 6 |
| Всього коштів клієнтів | 11 955 187 | 100 | 10 894 390 | 100 |

Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав 122 клієнти (на 31 грудня 2017 року - 114 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 3 042 512 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2017 року - 2 951 936 тисяч гривень), або 25% (на 31 грудня 2017 року - 27%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2018 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 35 055 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 10 914 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 33.

Станом на 31 грудня 2018 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 45 498 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 105 861 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2018 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 435 232 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року - 270 200 тисяч гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 374 753 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року - 229 731 тисяч гривень). Див. Примітку 9.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 34. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

17.

Кошти клієнтів

| У тисячах гривень | 2018 рік | 2017 рік |
|--|------------|--------------------------|
| Юридичні особи | | |
| - Поточні/розрахункові рахунки | | 4 283 274 4 077 775 |
| - Строкові депозити | 1 874 280 | 1 841 486 |
| Фізичні особи | | |
| - Поточні рахунки/рахунки до запитання | | 2 106 679 1 683 617 |
| - Строкові депозити | 3 690 954 | 3 291 512 |
| Всього коштів клієнтів | 11 955 187 | 10 894 390 |

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

| У тисячах гривень | 2018 рік | | 2017 рік | |
|------------------------|------------|------|----------------|-----|
| Сума | % | Сума | % | |
| Фізичні особи | 5 797 633 | 48 | 4 975 129 | 46 |
| Інші послуги | 1 437 771 | 12 | 1 225 817 | 11 |
| Виробництво | 1 144 689 | 10 | 1 192 681 | 11 |
| Торгівля | 973 081 | 8 | 1 157 986 | 11 |
| Фінансові послуги | 823 833 | | 7 762 556 | 7 |
| Нерухомість | 502 956 | 4 | 454 736 | 4 |
| Сільське господарство | 246 530 | | 2 230 564 | 2 |
| Транспорт та зв'язок | 235 238 | | 2 176 195 | 2 |
| Інше | 793 456 | 7 | 718 726 | 6 |
| Всього коштів клієнтів | 11 955 187 | 100 | 10 894 390 | 100 |

Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав 122 клієнти (на 31 грудня 2017 року - 114 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 3 042 512 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2017 року - 2 951 936 тисяч гривень), або 25% (на 31 грудня 2017 року - 27%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2018 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 35 055 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 10 914 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 33.

Станом на 31 грудня 2018 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 45 498 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 105 861 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2018 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 435 232 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року - 270 200 тисяч гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 374 753 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року - 229 731 тисяч гривень). Див. Примітку 9.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 34. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

18.

Кошти інших фінансових організацій

| У тисячах гривень | Прим. | 2018 рік | 2017 рік |
|--|-------|----------|----------|
| Німецько-Український Фонд | | 102 501 | 102 465 |
| Європейський Фонд Південно-Східної Європи | | | 58 010 - |
| Всього коштів інших фінансових організацій | | 160 511 | 102 465 |

У жовтні 2017 році Банк отримав кредит терміном на два роки від Німецько - Українського фонду (НУФ) у розмірі 100 000 тисяч гривень під ставку UIRD 3 міс. (UIRD - Ukrainian Index of Retail Deposit Rates), помножений на коефіцієнт 0.774, що становить 10,42% станом на 31 грудня 2018 року (31 грудня 2017 року: 12.123%). Відповідно до угоди, кошти спрямовуються на кредитування малих і середніх підприємств у рамках програми Фонду щодо підтримки малого та середнього бізнесу в Україні.

Банк надав у заставу за отриманим кредитом облігації внутрішньої державної позики загальною номінальною вартістю 55 556 тисяч гривень, справедлива вартість облігацій наданих як забезпечення

станом на 31 грудня 2018 становить 57 159 тисяч гривень (31 грудня 2017 року: 57 684 тисяч гривень) (Примітка 10).

Станом за 31 грудня 2018 року Банком було порушено фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) в іноземній валюті та коефіцієнт покриття ліквідності (LCR) у іноземній валюті на кінець 2018 року, яке становило 38,3% та 42,92% відповідно, при нормативному значенні не менше 50%. Див. деталі у Примітці 31. Дотримання нормативів НБУ є однією з обов'язкових нефінансових умов (ковенант) за договором з Німецько-Українським фондом станом на 31 грудня 2018 року. Відповідно, станом на 31 грудня 2018 року кредитор може вимагати погашення всієї суми боргу, і Банк класифікував кошти, отримані від Німецько-Українського фонду в сумі 102 501 тисяч гривень як кредит до запитання (Примітка 31). Станом на дату випуску цієї окремої фінансової звітності кредитор не звернувся до Банку з вимогою про дострокове погашення зазначеної суми боргу.

У липні 2018 року Європейський фонд Південно-східної Європи (The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF) розмістив у Банку депозит в сумі 54 889 тисяч гривень під ставку 14,5 % річних строком до липня 2020 року. Окрім того, Фонд придбав облігації Банку в сумі 250 000 тисяч гривень (Примітка 18). Відповідно до укладених угод ці кошти спрямовуються на фінансування обігових та інвестиційних потреб мікро- і малих підприємств та підприємців - клієнтів Банку.

Нараховані процентні витрати протягом 2018 року склали 14 730 тисяч гривень (2017: 2 715 тисяч гривень), з них було сплачено 11 573 тисячі гривень (2017: сплата процентів не здійснювалася).

Інформацію про справедливу вартість коштів інших фінансових організацій подано у Примітці 34.

19.

Випущені боргові цінні папери

| У тисячах гривень | Прим. | 2018 рік | 2017 рік |
|------------------------------|-------|-------------|----------|
| Залишок на 1 січня | | 4 759 - | |
| Емісія облігацій | | 291 100 | 250 725 |
| Викуп облігацій | | - (247 802) | |
| Процентні витрати нараховані | 23 | 22 743 | 1 836 |
| Виплачені проценти | | (14 526) | - |
| Залишок на 31 грудня | | 304 076 | 4 759 |

У листопаді 2017 року Банк розмістив облігації серії <А> загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень. Ці облігації частково були викуплені до 31 грудня 2017 року.

Станом на дату випуску цієї окремої звітності ці облігації перебували в обігу та були включені до біржового списку таких фондових бірж: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" та ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО <ФОНДОВА БІРЖА <ПЕРСПЕКТИВА>.

В липні 2018 року Банк розмістив облігації серії <В> загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень. Зазначена серія облігацій у повному обсязі була придбана Європейським фондом Південно-східної Європи (The European Fund for Southeast Europe S.A., SICAV-SIF).

Інформацію про справедливу вартість емітованих облігацій подано у Примітці 34.

20.

Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

| У тисячах гривень | Прим. | 2018 рік | 2017 рік |
|--|-------|----------|----------|
| Кошти в розрахунках | | 73 851 | 24 533 |
| Інші нараховані зобов'язання | | 56 461 | 30 433 |
| Резерв під зобов'язання кредитного характеру | 33 | 11 024 | 104 |
| Інше | 251 | 31 | |
| Всього інших фінансових зобов'язань | | 141 587 | 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. Інформацію про рух в резервах під зобов'язання кредитного характеру подано у Примітці 33.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 34.

21.

Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

| У тисячах гривень | 2018 рік | 2017 рік |
|--|----------|----------|
| Нараховані витрати на виплати працівникам | 80 779 | 70 947 |
| Резерви за зобов'язаннями | 21 857 | 9 313 |
| Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 12 003 | 8 592 |
| Доходи майбутніх періодів | 11 596 | 5 307 |
| Податки до сплати, крім податку на прибуток | 10 740 | 5 928 |
| Інше | 791 | 2 558 |
| Всього інших нефінансових зобов'язань | 137 766 | 102 645 |

Рух резервів за іншими нефінансовими зобов'язаннями наведено у Примітці 33.

22.

Статутний капітал

| У тисячах гривень, крім кількості акцій | Кількість випущених акцій | Номінальна | сума |
|---|---------------------------|------------|-----------|
| Всього | | | |
| На 1 січня 2017 р. | 224 896 946 916 | 2 248 969 | 2 248 969 |
| На 31 грудня 2017 р. | 224 896 946 916 | 2 248 969 | 2 248 969 |
| На 31 грудня 2018 р. | 224 896 946 916 | 2 248 969 | 2 248 969 |

Статутний капітал Банку складає 2 248 969 тисяч гривень (2017 рік - 2 248 969 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2018 року загальна кількість випущених акцій, за якими зареєстровані звіти про результат розміщення склала 224 896 946 916 (на 31 грудня 2017 року - 224 896 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні.

Станом на 31 грудня 2018 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку:

| Акціонер | 2018 рік | 2017 рік |
|---|----------|----------|
| РКО ВР S.A. | 100,00% | 99,63% |
| Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України) | 0,00% | 0,37% |
| Всього | 100,00% | 100,00% |

У 2018 році РКО ВР S.A., маючи у власності домінуючий контрольний пакет акцій Банку, у порядку, передбаченому п. 2 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо підвищення рівня корпоративного управління в акціонерних товариствах" від 23 березня 2017 року, скористався своїм правом, передбаченим ст. 65-2 Закону України "Про акціонерні товариства", та здійснив викуп акцій інших акціонерів.

23.

Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу

Нижче наведено аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власних коштів:

У тисячах гривень Резерви переоцінки цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (2017: Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу)

Резерви переоцінки основних засобів Всього

Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу 11 034 - 11 034

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток 2 406 - 2 406

Всього іншого сукупний дохід 13 440 - 13 440

Рік, що закінчився 31 грудня 2018 року

Інвестиційні цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 35 647 - 35 647

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, перекласифікована в чистий прибуток або збиток (7 543) - (7 543)

Всього інший сукупний дохід 28 104 - 28 104

24.

Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень 2018 рік 2017 рік

Процентні доходи

Кредити та аванси фізичним особам 832 063 593 165

Кредити та аванси юридичним особам 788 073 647 928

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (2017 р.- цінні папери для подальшого продажу) 161 590 163 136

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю (2017 р. - цінні папери до погашення) 42 184 106 567

Заборгованість інших банків 12 927 6 325

Депозитні сертифікати Національного банку України 5 900 6 296

Всього процентних доходів 1 842 737 1 523 417

Процентні витрати

Кошти фізичних осіб 274 124 254 791

Кошти юридичних осіб 208 145 155 513

Заборгованість перед іншими банками 35 369 19 671

Субординований борг - 10 020

Випущені боргові цінні папери (Примітка 18) 22 743 1 836

Заборгованість перед Національним банком України 822 119

Інше - 14

Всього процентних витрат 541 203 441 964

Чистий процентний дохід 1 301 534 1 081 453

Процентні доходи від знецінених фінансових активів в 2018 році становлять 47 511 тисяч гривень (в 2017 році - 46 087 тисяч гривень).

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

25.

| | | | |
|---|----------|--------------|--|
| Комісійні доходи та витрати | | | |
| У тисячах гривень | 2018 рік | 2017 рік | |
| Комісійні доходи | | | |
| Розрахунково-касове обслуговування | 441 340 | 367 181 | |
| Купівля та продаж іноземної валюти | 105 773 | 91 788 | |
| За договорами-дорученнями з страховими компаніями | | 14 115 7 725 | |
| Гарантії надані та інші документарні операції | 4 505 | 3 187 | |
| Інше | 9 778 | 10 015 | |
| Всього комісійних доходів | 575 511 | 479 896 | |
| Комісійні витрати | | | |
| Розрахунково-касове обслуговування | 137 841 | 90 260 | |
| Отримані гарантії та інші документарні операції | | 808 680 | |
| Операції з цінними паперами | 402 | 347 | |
| Інше | 15 | 10 | |
| Всього комісійних витрат | 139 066 | 91 297 | |
| Чистий комісійний дохід | 436 445 | 388 599 | |

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 36.

26.

| | | | |
|---|-------|----------|----------------|
| Результат оцінки очікуваних кредитних збитків | | | |
| У тисячах гривень | Прим. | 2018 рік | 2017 рік |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | 7 | (415) - |
| Заборгованість інших банків | | 8 | (60) - |
| Кредити та аванси клієнтам | | 9 | 22 726 173 290 |
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід | | 10 | 27 955 - |
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю | | 10 | 18 885 - |
| Інші фінансові активи - нараховані доходи | | 13 | (1 766) 577 |
| Інші фінансові активи - грошові кошти, наявність яких не підтверджена | | 13 | - (1 036) |
| Інші фінансові активи - операції з клієнтами | | 13 | 72 320 |
| Зобов'язання з надання гарантій та порук | | 33 | (276) (109) |
| Зобов'язання з надання кредиту | | 33 | (6 351) (24) |
| Результат оцінки очікуваних кредитних збитків | | | 60 770 173 018 |

В позиції за кредитами та авансами клієнтів за 2018 рік крім очікуваних кредитних збитків при первісному визнанні, припиненні визнання та інших змін їх рівня (див. примітку 9) включено повернення кредитів списаних в попередніх періодах як безнадійні в сумі 1 742 тисячі гривень (витрати на резерв під знецінення за кредитами за 2017 рік включають 10 061 тисяч гривень таких повернень).

27.

| | | | |
|--|----------|-----------|--|
| Інші операційні доходи | | | |
| У тисячах гривень | 2018 рік | 2017 рік | |
| Штрафи та пені отримані | 6 851 | 5 738 | |
| Підтримка діяльності від компаній партнерів | 5 855 | 8 215 | |
| Дохід від оперативного лізингу | 3 513 | 2 087 | |
| Позитивний результат від продажу основних засобів | 2 450 | 9 427 | |
| Відшкодування судових витрат | 1 128 | 1 112 | |
| Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності | | 1 386 147 | |
| Дохід від компенсацій страхових організацій | 205 | 248 | |

| | | |
|--|--------|--------|
| Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва | 3 | 380 |
| Доходи від придбаної кредитної заборгованості | - | 2 963 |
| Інше | 2 264 | 914 |
| Всього інших операційних доходів | 23 655 | 31 231 |

28.

Адміністративні та інші операційні витрати

| У тисячах гривень | 2018 рік | 2017 рік | | |
|---|----------|----------|---------|-------------|
| Заробітна плата, премії та інші витрати на персонал | | | 361 809 | 302 602 |
| Соціальні внески, нараховані на виплати працівникам | | | 73 751 | 60 242 |
| Всього витрат на виплати працівникам | | | 435 560 | 362 844 |
| Супровід програмного забезпечення | 86 452 | 46 904 | | |
| Витрати на оперативну оренду приміщень | 79 490 | 71 035 | | |
| Ремонт та утримання приміщень та обладнання | | | 57 469 | 56 579 |
| Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | | | 43 708 | 33 327 |
| Комунальні витрати | 42 355 | 39 706 | | |
| Зв'язок | 33 652 | 35 636 | | |
| Реклама та маркетинг | 28 362 | 17 138 | | |
| Професійні послуги | 27 045 | 22 214 | | |
| Охоронні послуги | 26 948 | 21 462 | | |
| Витрати на відрядження | 8 855 | 6 754 | | |
| Податки, крім податку на прибуток | | | 6 482 | 8 701 |
| Зменшення корисності та негативний результат від вибуття основних засобів | | | | 3 846 1 139 |
| Доброчинність | 2 378 | 1 173 | | |
| Інше | 47 631 | 45 833 | | |
| Всього адміністративних та інших операційних витрат | | | 494 673 | 407 601 |

Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

29.

Податок на прибуток

(а) Компоненти витрат з податку на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень 2018 рік 2017 рік

Поточний податок 117 755 85 604

Відстрочений податок (7 579) 6 859

Витрати з податку на прибуток за рік 110 176 92 463

Результат до оподаткування за 2018 рік 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.

(б) Звірка сум податкових витрат і сум прибутку або збитку, помножених на відповідну ставку оподаткування

Доходи Банку оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (у 2017 році - 18%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

У тисячах гривень 2018 рік 2017 рік

Прибуток до оподаткування 619 976 494 643

Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (2018 рік - 18%; 2017 рік - 18%) 111 596 89 036

Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:

- негативний результат вибуття цінних паперів 689 -
- інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування, в тому числі пов'язані з прощенням боргів 147 444

Вплив зміни облікової політики та інші зміни тимчасових різниць (2 256) 2 983

Витрати з податку на прибуток за рік 110 176 92 463

(в) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою та впливає на перенесені податкові збитки. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць зазначено нижче.

У тисячах гривень 1 січня 2018 р. Ефект переходу на МСФЗ 9 1 січня 2018 р. з урахуванням впливу МСФЗ 9 Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік 31 грудня 2018 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Приміщення та обладнання 17 367 - 17 367 6 597 23 964
Резерви за зобов'язаннями та інші втрати 2 367 3 183 5 550 982 6 532

Чистий відстрочений податковий актив 19 734 3 183 22 917 7 579 30 496

У тисячах гривень 1 січня 2017 р. Кредитовано/(віднесено) на прибуток чи збиток за рік 31 грудня 2017 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Приміщення та обладнання 17 128 239 17 367
Резерви та забезпечення потенційних втрат 8 254 (5 887) 2 367
Оцінка цінних паперів 1 211 (1 211) -

Чистий відстрочений податковий актив 26 593 (6 859) 19 734

Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

30.

Чистий та скоригований прибуток на акцію

Банк склав консолідовану і окрему фінансову звітність на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року та за роки, що закінчилися на вказані дати, 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 2018 рік 2017 рік

Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 469 971 384 528

Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук) 224 896 947 224 896 947

Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 0,0021

31.

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.

Казначейська та інвестиційна банківська діяльність - цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

(і) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду;

(іі) податок на прибуток та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до <Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ <КРЕДОБАНК>, затвердженої рішенням Правління Банку (№ 371 від 31 березня 2017 року).

(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року:

| У тисячах гривень | Послуги фізичним особам | Корпоративна банківська діяльність | Казначейська та інвестиційна банківська діяльність | Нерозподілені статті | Всього |
|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|--|----------------------|------------|
| Активи звітних сегментів | 4 016 734 | 5 636 265 | 5 964 399 | 1 154 452 | 16 771 850 |
| Зобов'язання звітних сегментів | 5 804 344 | 6 178 471 | 2 503 232 | 247 524 | 14 733 571 |

| | | | | | |
|--------------------|---|---|---|---------|---------|
| Капітальні витрати | - | - | - | 330 896 | 330 896 |
|--------------------|---|---|---|---------|---------|

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 |
|--|-------------------------|------------------------------------|--|----------------------|-------------|-------------|
| 2018 | | | | | | |
| Доходи від зовнішніх контрагентів | | | | | | |
| - Процентні доходи | 832 063 | 788 073 | 222 601 | - | - | 1 842 737 |
| - Комісійні доходи | 253 559 | 299 842 | 22 110 | - | - | 575 511 |
| - Інші операційні доходи | 11 421 | 1 097 593 | 10 544 | - | 23 655 | |
| Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою | 14 299 | - | 10 865 | - | - | 25 164 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | - | - | 13 987 | - | - | 13 987 |
| Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | 3 713 | - | - | 3 713 |
| Доходи від інших сегментів | | | | | | |
| - Процентні доходи | 521 985 | 531 990 | 1 111 347 | - | (2 165 322) | - |
| Разом доходів | 1 633 327 | 1 621 002 | 1 385 216 | 10 544 | (2 165 322) | 2 484 767 |
| Процентні витрати | (838 607) | (755 008) | (1 112 910) | - | 2 165 322 | (541 203) |
| Результат оцінки очікуваних кредитних збитків | | | (49 728) | 33 629 | (46 365) | 1 694 |
| | (60 770) | | | | | |
| Резерв за іншими нефінансовими активами | - | - | - | (3 833) | - | (3 833) |
| Результат від припинення визнання фінансових активів, що оцінюються за амортизованою собівартістю | (3 069) | (771) | - | - | - | (3 840) |
| Резерв за зобов'язаннями | - | - | - | (15 819) | - | (15 819) |
| Комісійні витрати | (99 441) | (11 032) | (28 593) | - | - | (139 066) |
| Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати | (631 986) | (421 932) | (46 342) | - | - | (1 100 260) |
| Результати сегмента | 10 496 | 465 888 | 151 006 | (7 414) | - | 619 976 |
| Витрати з податку на прибуток за рік | | | | | | (110 176) |
| Прибуток за рік | | | | 509 800 | | |

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 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 | | 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 |
|-------------------|-------------------------|------------------------------------|--|----------------------|------------|--------|
| 2017 | | | | | | |

| | | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|--------|-------------|-----------|
| Доходи від зовнішніх контрагентів | | | | | | |
| - Процентні доходи | 593 280 | 647 813 | 282 324 | - | - | 1 523 417 |
| - Комісійні доходи | 216 534 | 251 728 | 11 634 | - | - | 479 896 |
| - Інші операційні доходи | 12 455 | 1 287 37 | 17 452 | - | 31 231 | |
| Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою | 7 131 | - | 52 988 | - | - | 60 119 |
| Результат від припинення визнання інвестиційних цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | - | - | 1 430 | - | - | 1 430 |
| Доходи від інших сегментів | | | | | | |
| - Процентні доходи | 347 946 | 299 385 | 952 501 | - | (1 599 832) | - |
| Разом доходів | 1 177 346 | 1 200 213 | 1 300 914 | 17 452 | (1 599 832) | 2 096 093 |

| | | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|---------|-----------|-----------|
| Процентні витрати | (723 641) | (639 165) | (678 990) | - | 1 599 832 | (441 964) |
| Резерв на знецінення кредитів | (129 851) | (43 306) | - | 139 | - | (173 018) |
| Резерв за іншими нефінансовими активами | - | - | - | 2 522 | - | 2 522 |
| Резерв за зобов'язаннями | - | - | (8 520) | - | (8 520) | |
| Комісійні витрати | (62 041) | (6 983) | (22 273) | - | - | (91 297) |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | - | - | (8 263) | - | - | (8 263) |
| Витрати на виплати працівникам, витрати на знос та амортизацію, адміністративні та інші операційні витрати | (496 269) | (332 528) | (51 974) | (139) | - | (880 910) |
| Результати сегмента | (234 456) | 178 231 | 539 414 | 11 454 | - | 494 643 |
| Витрати з податку на прибуток за рік | | | | | | (92 463) |
| Прибуток за рік | | | | 402 180 | | |

Внаслідок зміни облікових політик, пов'язаних із першим застосуванням МСФЗ 9 з 1 січня 2018 року презентація порівняльних даних за 2017 рік у окремому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід була змінена (Примітка 3(ф)).

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 23 (процентні доходи), Примітці 24 (комісійні доходи).

(е) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною. Див. також географічний аналіз активів та зобов'язань Банку в Примітці 31.

(є) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

?

32.

Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. (Див. Примітку 33). Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття стратегічних рішень про рівень толерантності до кредитного ризику (апетиту на кредитний ризик), затвердження параметрів кредитування, опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку, розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику та забезпечують відповідну якість і цілісність даних, які використовуються у цьому процесі, планування діяльності та наданні рекомендацій, отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 9.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за видами кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше.

У Банку створені повноважні корпоративні органи, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках:

- Наглядова Рада Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 5,0 мільйонів доларів США та понад 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 5,0 мільйонів доларів США та до 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Кредитний комітет Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 30 мільйонів гривень, Малий кредитний комітет Банку та Малий Комітет у справах реструктуризації - до 5 мільйонів гривень, а Комітет у справах реструктуризації - до 5 мільйонів доларів США. Засідання Кредитного комітету та Малий кредитного комітету проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Комітету у справах реструктуризації та Малий Комітету у справах реструктуризації здебільшого один раз на тиждень.
- Окремо надано повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень Заступникам Голови Правління Банку, директорам окремих департаментів Банку із максимальним лімітом до 1,25 мільйонів гривень.
- Директорам самостійних відділень надано ліміти повноважень на одноосібне прийняття нових кредитних рішень із максимальним лімітом до 0,1 мільйона гривень.

Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами передаються до відповідного підрозділу, який здійснює кредитний аналіз і приймає рішення чи передає до відповідного кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту, у відповідності до компетенції. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій.

Банк аналізує кредити за строками прострочення та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво вважає за доцільне надавати інформацію про строки прострочення та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 8, 9, 10 та 13.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною фінансового інструменту. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

До відома колективних органів управління Банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування.

Крім того, Банк дотримується системи внутрішніх лімітів концентрації, що складається з спрямованих довготривалих стратегій Банку в частині структури окремих сегментів кредитного портфелю та лімітів концентрації, встановлених для окремих секторів економіки.

З метою недопущення перевищення лімітів концентрації, вказані ліміти підлягають моніторингу (контролю). Моніторинг лімітів концентрації здійснюється щомісячно та щоквартально Департаментом кредитного ризику. Результати моніторингу підлягають презентації у складі управлінської звітності щодо ризиків Правлінню Банку та Наглядовій Раді.

Для запобігання критичних втрат внаслідок виникнення кредитного ризику, Банком здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ.

Станом на 31 грудня 2018 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку, становив 3,98%, при нормативному значенні не більше 25% (значення нормативу станом на 31 грудня 2017 року становило 5,38%).

Станом на 31 грудня 2018 року норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку, становив 0,00%, при нормативному значенні не більше 800% (значення нормативу станом на 31 грудня 2017 року становило 0,00%).

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Правління Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями <овернайт> та протягом дня (контроль здійснюється періодично). Банк наражається

на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Банк оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти. Для Банку ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролює Департамент ринкового та операційного ризику щодня. Департамент ринкового та операційного ризику щотижня подає звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифами (КУАПіТ).

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на звітну дату:

| | На 31 грудня 2018 року | | На 31 грудня 2017 року | | | | | |
|-------------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------|----------------------------|----------------------------------|-------------------------------|---------------|
| У тисячах гривень | Монетарні фінансові активи | Монетарні фінансові зобов'язання | Похідні фінансові інструменти | Чиста позиція | Монетарні фінансові активи | Монетарні фінансові зобов'язання | Похідні фінансові інструменти | Чиста позиція |
| Долари США | 4 022 096 | 3 889 035 | (63 885) | 69 176 | 3 839 239 | 3 857 917 | (6 361) | (25 039) |
| Євро | 2 406 912 | 2 420 955 | 1 436 | (12 607) | 1 596 287 | 1 606 050 | - | (9 763) |
| Фунти стерлінгів | 10 995 9 452 | | 1 543 | 16 088 | 15 701 | - | 387 | |
| Російські рублі | 29 409 25 635 | 3 774 | 30 090 | 29 963 | - | 127 | | |
| Інше | 123 361 125 843 | 12 751 10 269 | 140 852 | 137 489 | 6 329 | 9 692 | | |

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику. Окрім відображеного в таблиці вище на 31 грудня 2018 року валютний ризик Банку може виникнути по резервах під нефінансові зобов'язання, в сумі 500 тисяч доларів США та 70 тисяч євро.

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

| | На 31 грудня 2018 року | | На 31 грудня 2017 року | | | | | |
|---|-------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|-------------------------------|------------------|
| У тисячах гривень | Вплив на фінансовий результат | Вплив на капітал | Вплив на фінансовий результат | Вплив на капітал | Вплив на фінансовий результат | Вплив на капітал | Вплив на фінансовий результат | Вплив на капітал |
| Зміцнення долара США на 10% (у 2017 році - зміцнення на 10%) | | 5 672 | 5 672 | (2 053) | (2 053) | | | |
| Послаблення долара США на 10% (у 2017 році - послаблення на 10%) | | (5 672) | (5 672) | 2 053 | 2 053 | | | |
| Зміцнення євро на 10% (у 2017 році - зміцнення на 10%) | | (1 034) | (1 034) | (801) | (801) | | | |
| Послаблення євро на 10% (у 2017 році - послаблення на 10%) | | 1 034 | 1 034 | 801 | 801 | | | |
| Зміцнення російського рубля на 10% (у 2017 році - зміцнення на 10%) | | 309 | 309 | 10 | 10 | | | |
| Послаблення російського рубля на 10% (у 2017 році - послаблення на 10%) | | (309) | (309) | (10) | (10) | | | |
| Зміцнення інших валют на 10% (у 2017 році - зміцнення на 10%) | | 969 | 969 | 826 | 826 | | | |
| Послаблення інших валют на 10% (у 2017 році - послаблення на 10%) | | (969) | (969) | (826) | (826) | | | |

Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку. Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.

Якби станом на 31 грудня 2018 року процентні ставки за фінансовими інструментами з плаваючою відсотковою ставкою, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 2 970 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2017 року прибуток за рік був би на 2 964 тисячі гривень вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2018 року процентні ставки за фінансовими інструментами з плаваючою відсотковою ставкою, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 13 521 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2017 року прибуток за рік був би на 11 378 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних

пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних доходів по кредитах зі змінною відсотковою ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2018 року процентні ставки за фінансовими інструментами з плаваючою відсотковою ставкою, номінованими в українських гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 95 902 тисячі гривень вище/нижче (на 31 грудня 2017 року прибуток за рік був би на 59 166 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних доходів по кредитах зі змінною відсотковою ставкою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані ефективні процентні ставки за процентними фінансовими інструментами станом на кінець відповідної звітної дати:

| % річних | 2018 рік | | | | 2017 рік | | | |
|---|----------|------------|------|-------------|----------|------------|------|-------------|
| | Гривні | Долари США | Євро | Інші валюти | Гривні | Долари США | Євро | Інші валюти |
| Активи | | | | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | | | | | | | |
| - Кореспондентські рахунки в інших банках, на які нараховуються відсотки | 0% | 1% | 0% | 1% | 0% | 1% | 0% | 0% |
| - Депозитні сертифікати Національного банку України | - | - | - | - | 18% | - | - | 14% |
| - Заборгованість інших банків | - | - | - | - | 16% | - | - | 13% |
| Кредити та аванси клієнтам | | | | | | | | |
| - з фіксованою ставкою | - | - | - | - | 23% | 6% | 5% | 8% |
| - зі змінюваною ставкою | - | - | - | - | 17% | 7% | 5% | - |
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід (2017 р.- для подальшого продажу) | 4% | - | - | - | 19% | 6% | 4% | 19% |
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за амортизованою собівартістю (2017 р. - до погашення)- | 6% | 4% | - | - | 8% | - | - | - |
| Зобов'язання | | | | | | | | |
| Заборгованість перед іншими банками | | | | | | | | |
| - з фіксованою ставкою | - | - | - | - | 0% | 2% | 13% | 2% |
| - зі змінюваною ставкою | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Кошти інших фінансових організацій | | | | | | | | |
| - з фіксованою ставкою | - | - | - | - | 15% | - | - | - |
| - зі змінюваною ставкою | - | - | - | - | 10% | - | - | - |
| Кошти клієнтів | | | | | | | | |
| - поточні та розрахункові рахунки | - | - | - | - | 1% | 0% | 0% | 0% |
| - строкові депозити | - | - | - | - | 16% | 2% | 0% | 13% |
| Випущені боргові цінні папери | - | - | - | - | 16% | - | - | 15% |

Позначка <-> у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Якщо не вказано інше, інформація у таблиці стосується фіксованих ставок. ?

Інший ціновий ризик. Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Фінансовий результат та капітал Банку за поточний рік і на поточну звітну дату не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2018 року наведено нижче:

| У тисячах гривень | Україна | Країни ОЕСР | Інші країни | Всього |
|---------------------------------|-----------|-------------|-------------|-----------|
| Активи | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 185 824 | 957 724 | 13 798 | 2 157 346 |
| Заборгованість інших банків | 8 436 | - | 8 436 | - |
| Кредити та аванси клієнтам | 9 622 490 | 965 | 1 415 | 9 624 870 |

| | | | | | |
|---|--------------------|-----------|------------|------------|-----------|
| Інвестиційні цінні папери | 3 783 284 | - | - | 3 783 284 | |
| Інші фінансові активи | 49 243 113 28 | 49 384 | | | |
| Всього фінансових активів | 14 649 277 | 958 802 | 15 241 | 15 623 320 | |
| Нефінансові активи | 1 147 660 870 | - | 1 148 530 | | |
| Всього активів | 15 796 937 959 672 | 15 241 | 16 771 850 | | |
| Зобов'язання | - | | | | |
| Заборгованість перед іншими банками | | 1 109 314 | 912 230 | - | 2 021 544 |
| Кошти клієнтів | 11 824 276 | 102 887 | 28 024 | 11 955 187 | |
| Кошти інших фінансових організацій | 102 501 | 58 010 | - | 160 511 | |
| Випущені боргові цінні папери | 44 856 | 259 220 | - | 304 076 | |
| Інші фінансові зобов'язання | 124 224 | 17 362 | 1 | 141 587 | |
| Всього фінансових зобов'язань | 13 205 171 | 1 349 709 | 28 025 | 14 582 905 | |
| Нефінансові зобов'язання | 150 443 | 183 | 40 | 150 666 | |
| Всього зобов'язань | 13 355 614 | 1 349 892 | 28 065 | 14 733 571 | |
| Чиста балансова позиція | 2 441 323 | (390 220) | (12 824) | 2 038 279 | |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням | | 109 217 | - | 109 217 | |

Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Грошові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Заборгованість перед іншими банками, зосереджені в країнах ОЕСР, та включають 1,167,419 тис. грн. зобов'язань перед материнським банком (Примітка 36).

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2017 року поданий далі:

| У тисячах гривень | Україна | Країни ОЕСР | Інші країни | Всього | |
|--|-------------|-------------|-------------|------------|-----------|
| Активи | | | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1 053 554 | 1 260 912 | 7 588 | 2 322 054 | |
| Заборгованість інших банків | 9 676 5 694 | - | 15 370 | | |
| Кредити та аванси клієнтам | 7 856 080 | 227 | 334 | 7 856 641 | |
| Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу | | 1 924 325 | - | - | 1 924 325 |
| Цінні папери до погашення | 1 185 365 | - | - | 1 185 365 | |
| Інші фінансові активи | 34 683 2 3 | 34 688 | | | |
| Всього фінансових активів | 12 063 683 | 1 266 835 | 7 925 | 13 338 443 | |
| Нефінансові активи | 962 290 | 3 995 | 2 939 | 969 224 | |
| Всього активів | 13 025 973 | 1 270 830 | 10 864 | 14 307 667 | |
| Зобов'язання | | | | | |
| Заборгованість перед іншими банками | | 875 278 | 749 221 | - | 1 624 499 |
| Кошти клієнтів | 10 748 085 | 89 678 | 56 627 | 10 894 390 | |
| Кошти інших фінансових організацій | 102 465 | - | - | 102 465 | |
| Випущені боргові цінні папери | 4 759 | - | - | 4 759 | |
| Інші фінансові зобов'язання | 44 188 | 10 821 92 | 55 101 | | |
| Всього фінансових зобов'язань | 11 774 775 | 849 720 | 56 719 | 12 681 214 | |
| Нефінансові зобов'язання | 122 913 | 13 | 32 | 122 958 | |
| Всього зобов'язань | 11 897 688 | 849 733 | 56 751 | 12 804 172 | |
| Чиста балансова позиція | 1 128 285 | 421 097 | (45 887) | 1 503 495 | |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням | | 27 693 | - | 27 693 | |

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності - це ризик того, що підприємство зіштовхнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Банк щодня зіштовхується з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами <овернайт>, поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не володіє грошовими ресурсами, достатніми для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості

перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб, боргових цінних паперів, а також інвестує кошти у портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам.

Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 41%, при мінімальному значенні нормативу не менше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2017 року становило 29%, при мінімальному значенні 20%).

- норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 52%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40% (значення нормативу станом на 31 грудня 2017 року становило 48%, при мінімальному значенні 40%).

- норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2018 року цей норматив складав 70%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60% (значення нормативу станом на 31 грудня 2017 року становило 69%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60%).

- У 2018 році Національний Банк України впровадив новий пруденційний норматив для українських банків - коефіцієнт покриття ліквідністю або LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio). Станом за 31 грудня 2018 року Банком було порушено фактичне середньоарифметичне значення коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) в іноземній валюті та коефіцієнт покриття ліквідності (LCR) у іноземній валюті на кінець 2018 року, яке становило 38,3% та 42,92% відповідно, при нормативному значенні не менше 50%. У зв'язку з недотриманням нормативних значень показника LCR у іноземній валюті та на запит Національного Банку України (НБУ) - Банк розробив план заходів для досягнення нормативного значення відповідних показників. Банк комунікував до НБУ, що починаючи з 9 січня 2019 року Банк на щоденній основі дотримується показника LCR у іноземній валюті на рівні більше 50% і з 24 січня - середньоарифметичного значення показника за 30 днів.

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейства. Департамент казначейства забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності.

У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці - це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на кінець звітної періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот на звітну дату.

Нижче у таблиці поданий аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення станом на 31 грудня 2018 року:

| У тисячах гривень | До запитання та до 1 місяця | 1-12 місяців | 12 місяців - 5 років | Понад 5 років |
|---|-----------------------------|--------------|----------------------|---------------|
| Всього | | | | |
| Зобов'язання | | | | |
| Заборгованість перед іншими банками | 2 021 546 | - | - | 2 021 546 |
| Кошти клієнтів | 8 145 928 | 3 873 044 | 66 156 40 844 | 12 125 972 |
| Кошти інших фінансових організацій | 106 755 678 | - | - | 174 433 |
| Випущені боргові цінні папери | 13 424 313 785 | - | - | 327 209 |
| Інші фінансові зобов'язання | 141 549 | 32 2 | 4 | 141 587 |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням | 2 345 838 | - | - | 2 345 838 |
| Контракти на умовах спот та форвард | | | | |
| - надходження | 71 712 | - | - | 71 712 |

| | | | | | | | | |
|---|------------|---|-----|-----|---------------|------------|--|--|
| - виплати | (71 487) | - | - | - | (71 487) | | | |
| Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 12 775 265 | 4 | 254 | 539 | 66 158 40 848 | 17 136 810 | | |

Вимоги ліквідності для підтримки вимог за гарантіями і акредитивами є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, що розкриваються в наведеному вище аналізі за строками погашення, оскільки Банк переважно не очікує, що третя сторона буде залучати кошти за подібними договорами.

Нижче у таблиці поданий аналіз недисконтованих грошових потоків за фінансовими зобов'язаннями за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року:

| У тисячах гривень | До запитання та до 1 місяця | 1-12 місяців | 12 місяців - 5 років | Понад 5 років | Всього |
|---|-----------------------------|--------------|----------------------|---------------|------------|
| Зобов'язання | | | | | |
| Заборгованість перед іншими банками | 1 625 557 | - | - | - | 1 625 557 |
| Кошти клієнтів | 7 385 946 | 3 507 092 | 119 690 | 36 662 | 11 049 390 |
| Кредити від міжнародних та інших організацій | 1 029 | 11 094 | 109 170 | - | 121 293 |
| Випущені боргові цінні папери | 63 | 5 380 | - | 5 443 | |
| Інші фінансові зобов'язання | 40 307 | 14 797 | - | 55 104 | |
| Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням | 1 938 482 | - | - | - | 1 938 482 |
| Контракти на умовах спот та форвард | | | | | |
| - надходження (6 329) | - | - | - | (6 329) | |
| - виплати | 6 361 | - | - | - | 6 361 |
| Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 10 991 416 | 3 | 538 | 363 | 228 860 |
| | 36 662 | 14 795 | 301 | | |

Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, для депозитних договорів, що були укладені до 6 червня 2015 року, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти. Деякі депозитні контракти з юридичними особами передбачають можливість зняття коштів достроково. Деякі депозитні контракти з фізичними особами, укладені після 6 червня 2015 року також передбачають можливість зняття коштів достроково. Станом на 31 грудня 2018 року депозити, розміщені до 6 червня 2015 року, становили 306 581 тисячу гривень. Однак керівництво вважає, зважаючи на досвід, що більшість контрагентів не будуть вимагати кошти достроково.

Станом на 31 грудня 2018 та 2017 років недисконтовані грошові потоки за коштами клієнтів з правом дострокового вилучення коштів за строками погашення представлені наступним чином:

| In thousands of hryvnias | До запитання та до 1 місяця | 1-12 місяців | 12 місяців - 5 років | Понад 5 років | Всього |
|--------------------------|-----------------------------|--------------|----------------------|---------------|--------|
|--------------------------|-----------------------------|--------------|----------------------|---------------|--------|

| | | | | |
|------------------------|------------------|---------------|-----------|--|
| На 31 грудня 2018 року | 392 2852 012 117 | 45 275 29 764 | 2 479 441 | |
| На 31 грудня 2017 року | 638 7332 359 804 | 99 855 30 958 | 3 129 350 | |

Нижче наведено вартості фінансових активів та зобов'язань за контрактними строками погашення на 31 грудня 2018 року:

| У тисячах гривень | До запитання та до 1 місяця | 1-12 місяців | 12 місяців - 5 років | Понад 5 років | Всього |
|---|-----------------------------|--------------|----------------------|---------------|--------------|
| На 31 грудня 2018 року | | | | | |
| Фінансові активи | 3 302 855 | 5 932 358 | 5 559 026 | 827 573 | 15 621 812 |
| Фінансові зобов'язання | (10 423 884) | (4 606 134) | (61 807) | (29 400) | (15 121 225) |
| Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення | (7 121 029) | 1 326 224 | 5 497 | | |
| 219 798 173 | 500 587 | | | | |
| Контракти на умовах спот та форвард | | | | | |
| - надходження | 71 712 | - | - | - | 71 712 |
| - сплати | (71 487) | - | - | - | (71 487) |
| На 31 грудня 2017 року | | | | | |
| Фінансові активи | 3 935 820 | 4 119 570 | 4 664 955 | 618 098 | 13 338 443 |
| Фінансові зобов'язання | (9 020 726) | (3 422 767) | (207 154) | (30 567) | (12 681 214) |
| Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення | (5 084 906) | 696 803 | 4 457 | | |
| 801 587 531 | 657 229 | | | | |

Контракти на умовах спот та форвард

| | | | | | |
|---------------|---------|---|---|---|---------|
| - надходження | 6 329 | - | - | - | 6 329 |
| - сплати | (6 361) | - | - | - | (6 361) |

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Повна відповідність для банків нехарактерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку.

Банк має відкриту кредитну лінію з материнською компанією PKO Bank Polski SA на 30 мільйонів доларів США. Банк може використовувати цю кредитну лінію для поповнення обігових коштів та підтримки оперативної ліквідності.

33.

Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2018 року, складає 2 038 279 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 1 503 495 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Інші цілі управління капіталом оцінюються щорічно.

Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, а також з нерозподіленого прибутку попередніх років.

Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу банку.

Якщо діяльність банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів банку, то Національний банк України має право вимагати від банку збільшення розміру резервного фонду та щорічних відрахувань до нього. Якщо внаслідок діяльності банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку банку до досягнення ним розміру 35 відсотків від статутного капіталу банку.

Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків банку за результатами звітного року згідно з рішенням ради банку (Наглядової ради) та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників. При цьому, жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між учасниками банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів діючим законодавством України не передбачено.

Станом на 31 грудня 2018 року резервний фонд Банку складає 80 394 тисячі гривень (31 грудня 2017 року - 40 176 тисяч гривень).

В листопаді 2017 року відбулось повне погашення субординованої позики перед PKO BP SA, яка враховувалась до додаткового капіталу.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику (<норматив

достатності регулятивного капіталу>)), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів:

| У тисячах гривень | 2018 рік | 2017 рік |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| Основний капітал | 1 238 745 | 879 995 |
| Додатковий капітал | 567 430 | 530 552 |
| Відвернення (10) | (10) | |
| Всього регулятивного капіталу | 1 806 165 | 1 410 537 |

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу Н2 на 31 грудня 2018 становить 17% (31 грудня 2017 року: 15%).

34.

Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 21 857 тисяч гривень станом на 31 грудня 2018 року (станом на 31 грудня 2017 року - 9 313 тисяч гривень).

Зміни в резервах під потенційні зобов'язання становлять:

| У тисячах гривень | Прим. | 2018 рік | 2017 рік |
|---------------------------------------|-------|--------------|-----------------|
| Резерв за зобов'язаннями на 1 січня | | 20 | 9 313 2 929 |
| Резерв протягом року | | 15 819 8 520 | |
| Суми, використані протягом року | | | (3 123) (2 226) |
| Курсові різниці | (152) | 90 | |
| Резерв за зобов'язаннями на 31 грудня | | 20 | 21 857 9 313 |

Податкове законодавство. Для української системи оподаткування характерним є наявність численних податків і законодавство, що часто змінюється, яке може застосовуватися ретроспективно, мати різне тлумачення, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною та державною податковими адміністраціями та між Міністерством фінансів та іншими державними органами. Податкові декларації підлягають перевірці з боку різних органів влади, які відповідно до законодавства уповноважені застосовувати суворі штрафні санкції, а також стягувати пеню. Податковий рік залишається відкритим для податкових перевірок протягом трьох наступних календарних років, однак за певних обставин податковий рік може залишитися відкритим довше.

Ці факти створюють значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн із більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, виходячи зі свого тлумачення податкового законодавства, офіційних роз'яснень і судових рішень, що податкові зобов'язання були належним чином відображені в обліку. Однак відповідні органи можуть тлумачити зазначені вище положення інакше і вплив на цю окрему фінансову звітність, якщо вони зможуть довести правомірність своєї позиції, може бути суттєвим.

Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій окремій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2018 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 7 640 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 5 984 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів - 2 754 тисяч гривень (на 31 грудня 2017 року - 2 920 тисяч гривень).

Банк виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. Майбутні недисконтовані мінімальні орендні платежі за відмовними та безвідмовними договорами операційної оренди склали (з урахуванням податку на додану вартість):

| | | |
|--------------------|---------|---------|
| у тисячах гривень | 2018 | 2017 |
| - до 1 року | 66 388 | 59 215 |
| - від 1 до 5 років | 80 677 | 48 650 |
| - понад 5 років | 18 126 | 11 597 |
| Разом | 165 191 | 119 462 |

На 31 грудня 2018 року майбутні недисконтовані мінімальні орендні платежі за договорами операційної оренди, які Банк планує визнати як додаткові зобов'язання з оренди склали 150 022 тисячі гривень (без короткострокових угод та угод стосовно об'єктів з низькою вартістю). Суми, яку Банк планує визнати, будуть зменшені на суму податку на додану вартість.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви <стендбай>, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для фінансування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі залучення клієнтами невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Станом на 31 грудня 2018 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 2 201 394 тисячі гривень (на 31 грудня 2017 року - 1 899 771 тисяч гривень).

Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

| | | | | | |
|--|----------|-----------|-------------|-----------|--|
| На 31 грудня 2018 року | | | | | |
| У тисячах гривень | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього | |
| Зобов'язання з надання кредитів | | 2 197 868 | 1 000 2 526 | 2 201 394 | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | 9 523 19 | 1 310 | 10 852 | | |
| Балансова вартість (резерв) | 9 523 19 | 1 310 | 10 852 | | |
| Договори фінансової гарантії та акредитиви | 144 444 | - | - | 144 444 | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | 172 | - | 172 | | |
| Балансова вартість (резерв) | 172 | - | 172 | | |

Станом на 31 грудня 2018 року зобов'язання за гарантіями та акредитивами забезпечені депозитами у сумі 35 055 тисяч гривень (31 грудня 2017 року - 10 914 тисяч гривень) (Примітка 16).

Зобов'язання у формі гарантій, акредитивів зменшені на суму забезпечення у формі депозитів та визнаних резервів під очікувані кредитні збитки деноміновані у таких валютах:

| | | |
|-------------------|--------------|----------|
| У тисячах гривень | 2018 рік | 2017 рік |
| Українські гривні | 106 846 | 16 688 |
| Євро | 2 371 11 005 | |
| Всього | 109 217 | 27 693 |

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпортованими акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Зміни оцінок очікуваних кредитних збитків під зобов'язання кредитного характеру представлений таким чином:

| | | | | | |
|-------------------|-------|----------|----------|----------|--------|
| 2018 | | | | | |
| У тисячах гривень | Прим. | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Всього |

| | | | | | | |
|---|-----------|----------|---------|---------|----------|-------|
| Залишок на 1 січня | 13 308 30 | 4 449 | 17 787 | | | |
| Перехід на Стадію 1 | (110) | 102 | 8 | - | | |
| Перехід на Стадію 2 | 836 | (918) | 82 | - | | |
| Перехід на Стадію 3 | 3 817 | - | (3 817) | - | | |
| Чиста зміна резерву під збитки | 25 | (17 122) | 812 | (464) | (16 774) | |
| Нові зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії | 16 768 | | | 25 | 14 849 0 | 1 919 |
| Зобов'язання з надання кредитів та договори фінансової гарантії визнання яких припинено | 744 | (9) | (868) | (6 621) | 25 | (5) |
| Зміни курсу валют та інші зміни | | (139) | 2 | 1 | (136) | |
| Залишок на 31 грудня | 9 695 | 19 | 1 310 | 11 024 | | |

35.

Розкриття інформації про справедливу вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня - отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості.

(а) Багаторазові оцінки справедливої вартості

Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться багаторазові оцінки справедливої вартості:

| | 2018 рік | 2017 рік | | | | | |
|--|-----------|-----------|-----------|-----------------|-----------|-----------|-----------|
| У тисячах гривень | 1 Рівень | 2 Рівень | 3 Рівень | Всього 1 Рівень | 2 Рівень | 3 Рівень | Всього |
| Активи по справедливій вартості | | | | | | | |
| Фінансові активи | | | | | | | |
| Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | | | | | | |
| - Українські державні облигації | - | 2 892 620 | - | 2 892 620 | - | 1 924 295 | 295 |
| - | 1 924 295 | | | | | | |
| - Корпоративні акції | - | 10 | 10 | - | - | 30 | 30 |
| Нефінансові активи | | | | | | | |
| - Власні приміщення | - | 291 540 | 291 540 | - | - | 260 107 | 260 |
| 107 | | | | | | | |
| - Інвестиційна нерухомість | - | 22 170 | 22 170 | - | - | 14 592 | 14 592 |
| Всього справедлива вартість активів, що багаторазово оцінюються по справедливій вартості | | | | | | | |
| | 2 892 620 | 313 720 | 3 206 340 | - | 1 924 295 | 274 729 | 2 199 024 |

За роки, що закінчилися 31 грудня 2018 та 2017 років Банк не здійснював переведень між рівнями ієрархії справедливої вартості. Політикою Банку визначається, що переведення між рівнями ієрархії справедливої вартості вважається таким, що відбулося станом на звітну дату.

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень Справедлива вартість Метод оцінки Використані вхідні дані

Активи по справедливій вартості

Фінансові активи

Інвестиційні цінні папери, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

- Українські державні облигації 2 892 620 Ринковий метод Ціни котируваних облигацій на ринку для аналогічних облигацій

Всього оцінена багаторазова справедлива вартість 2 рівня 2 892 620

Протягом 2018 та 2017 років не було змін в методах оцінки для багаторазових оцінок справедливої вартості 2 Рівня.

б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються по справедливій вартості:

| | 2018 рік | | 2017 рік | | Балансова вартість | 1 | Рівень |
|---|-------------------|----------|-----------|-----------|--------------------|-----------|-------------------------------|
| | У тисячах гривень | 2 Рівень | 1 Рівень | 2 Рівень | | | |
| Активи | | | | | | | |
| Кошти в інших банках - | | | 8 436 - | 8 436 - | 15 370 - | 15 370 | |
| Кредити та аванси клієнтам - | | | - | - | 9 724 609 | 9 624 870 | - - 7 912 669 |
| 7 856 641 | | | | | | | |
| - Кредити юридичним особам - | | | - | - | 5 563 170 | 5 612 436 | - - 4 668 531 |
| 4 680 198 | | | | | | | |
| - Кредити фізичним особам - споживчі кредити | | | - | - | - | - | 944 918 803 832 - - |
| 530 126 | | | 450 739 | | | | |
| - Кредити фізичним особам - іпотечні кредити | | | - | - | - | - | 906 528 895 836 - |
| - | | | 632 410 | 627 758 | | | |
| Кредити фізичним особам - кредити на автомобілі | | | - | - | - | - | 2 309 993 2 312 766 - |
| | | | 2 081 602 | 2 097 946 | | | |
| Інвестиційні цінні папери до погашення | | | - | 898 167 | - | 890 664 | - 1 195 |
| 637 - | | | 1 185 365 | | | | |
| Інші фінансові активи - | | | 49 384 - | 49 384 - | 34 688 - | 34 688 | |
| Всього - | | | 955 987 | 9 724 609 | 10 573 354 | - | 1 245 695 7 912 669 9 092 064 |

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості:

| | 2018 рік | | 2017 рік | | Балансова вартість | 1 | Рівень |
|---|-------------------|----------|-----------|------------|--------------------|------------|---------------------------|
| | У тисячах гривень | 2 Рівень | 1 Рівень | 2 Рівень | | | |
| Зобов'язання | | | | | | | |
| Кошти інших банків - | | | 2 021 544 | - | 2 021 544 | - | 1 624 326 - 1 624 499 |
| - Кореспондентські рахунки інших банків | | | - | - | 2 021 544 | - | 2 021 544 - 1 431 054 |
| 054 - | | | 1 431 054 | | | | |
| - Строкові депозити та кредити від інших банків | | | - | - | - | - | - 193 272 |
| - | | | 193 445 | | | | |
| Кошти клієнтів | | | - | 11 915 901 | - | 11 955 187 | - 10 860 112 - 10 894 390 |
| - Поточні кошти юридичних осіб | | | - | 4 283 274 | - | 4 283 274 | - 4 077 775 4 077 775 |
| - | | | 4 077 775 | | | | |
| - Строкові депозити юридичних осіб | | | - | 1 870 864 | - | 1 874 280 | - 1 841 486 1 841 486 |
| - | | | 1 841 486 | | | | |
| - Поточні кошти фізичних осіб | | | - | 2 106 451 | - | 2 106 679 | - 1 683 617 1 683 617 |
| - | | | 1 683 617 | | | | |
| - Строкові депозити фізичних осіб | | | - | 3 655 312 | - | 3 690 954 | - 3 291 512 3 291 512 |
| - | | | 3 291 512 | | | | |
| Кошти інших фінансових організацій | | | | 155 549 | | 160 511 | - 96 695 - 102 465 |
| 102 465 | | | | | | | |
| Інші фінансові зобов'язання | | | - | 141 587 | - | 141 587 | - 55 101 - 55 101 |

| | | | | | | | |
|-------------------------------|---|---------|---|---------|---|-------|---|
| Випущені боргові цінні папери | - | 300 760 | - | 304 076 | - | 4 773 | - |
| 4 759 | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|----------|------------|---|------------|---|------------|---|------------|
| Всього - | 14 535 341 | - | 14 582 905 | - | 12 641 007 | - | 12 681 214 |
|----------|------------|---|------------|---|------------|---|------------|

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості:

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням методу дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк використовує припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Банком.

36.

Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Порядок класифікації фінансових інструментів описаний в Примітці 3.

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2018 року:

У тисячах гривень

| | | | |
|--|--|--|--------|
| Фінансові інструменти, що оцінюються за амортизованою вартістю | Фінансові інструменти, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою | Всього |
|--|--|--|--------|

Активи

| | | | | | |
|--|-----------------|-----------|-----------|------------|---------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 2 157 346 | - | - | 2 157 346 | |
| Заборгованість інших банків | | - | | | |
| - Гарантійні депозити | 3 357 | - | - | 3 357 | |
| - Кредити інших банків | 5 079 | - | - | 5 079 | |
| Кредити та аванси клієнтам | | - | | | |
| - Кредити юридичним особам | 5 167 650 | - | 444 786 | 5 612 436 | |
| - Кредити на автомобілі | 2 305 473 | - | 7 293 | 2 312 766 | |
| - Споживчі кредити | 803 832 | - | - | 803 832 | |
| - Кредити фізичним особам - іпотечні кредити | | 895 836 | - | - | 895 836 |
| Інвестиційні цінні папери | 890 664 892 620 | - | 3 783 284 | | |
| Інші фінансові активи | 49 384 | - | - | 49 384 | |
| Всього фінансових активів | 12 278 621 | 2 892 620 | 452 079 | 15 623 320 | |

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень

| | |
|--|-------------------------------|
| Кредити та дебіторська заборгованість | Активи для подальшого продажу |
| Інвестиційні цінні папери до погашення | Всього |

Активи

| | | | | | |
|--|-----------|---------|-----------|-----------|-----------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 2 322 054 | - | - | 2 322 054 | |
| Заборгованість інших банків | | | | | |
| - Гарантійні депозити | 9 219 | - | - | 9 219 | |
| - Кредити інших банків | 6 151 | | | 6 151 | |
| Кредити та аванси клієнтам | | | | | |
| - Кредити юридичним особам | 4 680 198 | - | - | 4 680 198 | |
| - Кредити на автомобілі | 2 097 946 | | | 2 097 946 | |
| - Споживчі кредити | 450 739 | - | - | 450 739 | |
| - Кредити фізичним особам - іпотечні кредити | | 627 758 | - | - | 627 758 |
| Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу | | - | 1 924 325 | - | 1 924 325 |

| | | | | |
|--|------------|-----------|-----------|------------|
| Інвестиційні цінні папери до погашення | - | - | 1 185 365 | 1 185 365 |
| Інші фінансові активи | 34 688 | - | 34 688 | |
| Всього фінансових активів | 10 228 753 | 1 924 325 | 1 185 365 | 13 338 443 |

Станом на 31 грудня 2018 року та 31 грудня 2017 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

37.

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 грудня 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 (відсоткова ставка 0%) | 5 849 | - | - | |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам | - | - | 590 | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам | - | - | - | (15) |
| Інші активи | 180 | - | - | |
| Кореспондентські рахунки та депозити <овернайт> інших банків (відсоткова ставка 0,3%) | 907 | | | 556 |
| - | - | - | | |
| Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів 15,5-18%; для поточних рахунків: 0-6%) | - | | | 62 490 |
| 2 043 329 | | | | |
| Інші зобов'язання | 724 | 171 | - | 19 696 |

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

| | | | | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------|----------|
| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня | компанія |
| | Основний управлінський персонал | | | |
| Процентні доходи | - | - | - | 71 |
| Процентні витрати | 128 | (8 489) | (605) | (7) |
| Інші доходи | 232 | 46 | - | 6 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | - | - | - | (258) |
| Доходи за виплатами та комісійними | - | 120 | 35 | 57 |
| Витрати за виплатами та комісійними (2 980) | - | - | - | |
| Інші витрати | (2 170) | (2 455) | - | |

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 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 | 838 019 | - | - | - |
| Інші надані зобов'язання | 17 275 | - | - | 146 |
| Інші права отримані | 17 285 | - | - | |
| Отримана застава | 1 384 | - | - | 4 058 |

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 кредитів, наданих пов'язаним сторонам і повернутих ними протягом 2018 року:

| | | | | |
|-------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------|----------|
| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня | компанія |
| | Основний управлінський персонал | | | |

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - - (259)

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

| | | | | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------|----------|
| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня | компанія |
| | Основний управлінський персонал | | | |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 71 620 | - | - | - |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам | - | - | - | 772 |
| Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам | - | - | - | (242) |
| Інші активи | 605 | 8 | - | - |
| Кореспондентські рахунки та депозити <овернайт> інших банків | | | 749 221 | - - - |
| Кошти клієнтів | - | 53 345 | 1 758 | 590 |
| Інші зобов'язання | 304 | 568 | - | 19 419 |

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

| | | | | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------|----------|
| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня | компанія |
| | Основний управлінський персонал | | | |
| Процентні доходи | - | - | - | 94 |
| Процентні витрати | (16 160) | (6 920) | (252) | (7) |
| Інші доходи | - | 49 | - | 5 |
| Резерв на знецінення кредитів та інвестицій | - | - | - | (84) |
| Доходи за виплатами та комісійними | 2 | 112 | 35 | 5 |
| Витрати за виплатами та комісійними | (1 907) | - | - | (4) |
| Інші витрати | (1 845) | (4 545) | - | - |

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2017 року за операціями з пов'язаними сторонами:

| | | | | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---------|----------|
| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня | компанія |
| | Основний управлінський персонал | | | |
| Зобов'язання з кредитування, що отримані | 850 028 | - | - | - |
| Інші надані зобов'язання | 6 329 | - | - | 237 |
| Інші права отримані | 6 361 | - | - | - |
| Отримана застава | 1 403 | - | - | 4 193 |

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2017 року:

| | | | | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---------|----------|
| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня | компанія |
| | Основний управлінський персонал | | | |
| Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період | - | - | - | (751) |

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

| | 2018 рік | 2017 рік | | |
|--|----------|-------------------------|---------|-------------------------|
| У тисячах гривень | Витрати | Нараховане зобов'язання | Витрати | Нараховане зобов'язання |
| Короткострокові виплати: | | | | |
| - Заробітна плата | 21 893 | 1 756 | 20 278 | 1 433 |
| - Преміальні виплати | 14 184 | 17 875 | 13 500 | 17 925 |
| - Компенсації при звільненні | - | - | - | - |
| Нарахування єдиного соціального внеску | 931 | 65 | 666 | 59 |
| Всього | 37 008 | 19 696 | 34 444 | 19 417 |

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Витрати на преміальні виплати включають нараховане зобов'язання в сумі 14 184 тисячі гривень (2017

рік - 13 500 тисяч гривень).

38.

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 грудня 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 (відсоткова ставка 0%) | 5 849 | - | - | |
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам | - | - | 590 | |
| Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам | - | - | - | (15) |
| Інші активи | 180 | - | - | - |
| Кореспондентські рахунки та депозити <овернайт> інших банків (відсоткова ставка 0,3%) | 907 | | | 556 |
| - | - | - | - | - |
| Кошти клієнтів (відсоткова ставка для депозитів 15,5-18%; для поточних рахунків: 0-6%) | - | | | 62 490 |
| 2 043 | 329 | | | |
| Інші зобов'язання | 724 | 171 | - | 19 696 |

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2018 рік:

| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня | компанія |
|---|----------------------|---------------------------------|---------|----------|
| Основний управлінський персонал | | | | |
| Процентні доходи | - | - | - | 71 |
| Процентні витрати | 128 | (8 489) | (605) | (7) |
| Інші доходи | 232 | 46 | - | 6 |
| Резерв під очікувані кредитні збитки | - | - | - | (258) |
| Доходи за виплатами та комісійними | - | 120 | 35 | 57 |
| Витрати за виплатами та комісійними (2 980) | - | - | - | - |
| Інші витрати | (2 170) | (2 455) | - | - |

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 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 | 838 019 | - | - | - |
| Інші надані зобов'язання | 17 275 | - | - | 146 |
| Інші права отримані | 17 285 | - | - | - |
| Отримана застава | 1 384 | - | - | 4 058 |

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

Нижче наведені сукупні суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам і повернутих ними протягом 2018 року:

| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня | компанія |
|---|----------------------|---------------------------------|---------|----------|
| Основний управлінський персонал | | | | |
| Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період | - | - | - | (259) |

Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня | компанія |
|---|----------------------|---------------------------------|---------|----------|
| Основний управлінський персонал | | | | |
| Кореспондентські рахунки в інших банках | 71 620 | - | - | - |

| | | | | |
|--|-----|--------|-------|--------|
| Загальна сума кредитів та авансів клієнтам | - | - | - | 772 |
| Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам | - | - | - | (242) |
| Інші активи | 605 | 8 | - | - |
| Кореспондентські рахунки та депозити <овернайт> інших банків | 749 | 221 | - | - |
| Кошти клієнтів | - | 53 345 | 1 758 | 590 |
| Інші зобов'язання | 304 | 568 | - | 19 419 |

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік:

| | | | | |
|---|----------------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------|
| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня компанія | Основний управлінський персонал |
| Процентні доходи | - | - | - | 94 |
| Процентні витрати | (16 160) | (6 920) | (252) | (7) |
| Інші доходи | - | 49 | - | 5 |
| Резерв на знецінення кредитів та інвестицій | - | - | - | (84) |
| Доходи за виплатами та комісійними | 2 | 112 | 35 | 5 |
| Витрати за виплатами та комісійними | (1 907) | - | - | (4) |
| Інші витрати | (1 845) | (4 545) | - | - |

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2017 року за операціями з пов'язаними сторонами:

| | | | | |
|--|----------------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------|
| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня компанія | Основний управлінський персонал |
| Зобов'язання з кредитування, що отримані | 850 028 | - | - | - |
| Інші надані зобов'язання | 6 329 | - | - | 237 |
| Інші права отримані | 6 361 | - | - | - |
| Отримана застава | 1 403 | - | - | 4 193 |

Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2017 року:

| | | | | |
|---|----------------------|---------------------------------|------------------|---------------------------------|
| У тисячах гривень | Материнська компанія | Компанії під спільним контролем | Дочірня компанія | Основний управлінський персонал |
| Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період | - | - | - | (751) |

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

| | | | | | |
|--|----------|-------------------------|---------|-------------------------|--|
| | 2018 рік | 2017 рік | | | |
| У тисячах гривень | Витрати | Нараховане зобов'язання | Витрати | Нараховане зобов'язання | |
| Короткострокові виплати: | | | | | |
| - Заробітна плата | 21 893 | 1 756 | 20 278 | 1 433 | |
| - Преміальні виплати | 14 184 | 17 875 | 13 500 | 17 925 | |
| - Компенсації при звільненні | - | - | - | - | |
| Нарахування єдиного соціального внеску | 931 | 65 | 666 | 59 | |
| Всього | 37 008 | 19 696 | 34 444 | 19 417 | |

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

Витрати на преміальні виплати включають нараховане зобов'язання в сумі 14 184 тисячі гривень (2017 рік - 13 500 тисяч гривень).

39.

Події після дати балансу

21 січня 2019 року здійснена державна реєстрація нової редакції Статуту АТ <КРЕДОБАНК> та змінено тип акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство та назву Банку (Примітка 1).

Після 31 грудня 2018 року не було інших подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у окремі фінансовій звітності.

40.

38 Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства

Відповідно до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 160 від 12 лютого 2013 р. (із змінами та доповненнями) Банк розкриває наступну інформацію станом на 31 грудня 2018 р.:

- Станом на 31 грудня 2018 р. власний капітал Банку складає 2 038 279 тис. грн., в тому числі:
- статутний капітал - 2 248 969 тис. грн.
- непокритий збиток - 395 134 тис. грн.
- резерви переоцінки - 108 275 тис. грн.
- резервні та інші фонди - 76 169 тис. грн.

Вартість чистих активів Банку нижча, ніж його статутний капітал станом на 31 грудня 2018 року (вимога статті 155 Цивільного кодексу України); однак, Банк дотримувався мінімальних вимог щодо статутного капіталу для банківських установ станом на 31 грудня 2018 року.

- Єдиним Акціонером, який володіє 100% акцій Банку і є власником істотної участі, є ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК <ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА> (POWSZECZNA KASA OSZCZ?DNO?CI BANK POLSKI SP??KA AKCYJNA), Місцезнаходження - 02-515, Польща, м. Варшава, вул. Пулавська 15.

- Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2018 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 2 248 969 тисяч гривень.

- Останнє збільшення статутного капіталу Банку відбулося у 2015 році на суму 330 000 тис. грн. (Договір про купівлю та продаж акцій № 1-21-1 / 15 від 5 листопада 2015 р., меморіальний ордер № 45592239 від 9 листопада 2015 р.).

- Станом на 31 грудня 2018 р. Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

XV. Відомості про аудиторський звіт

| | | |
|----|---|---|
| 1 | Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПІМГ АУДИТ" |
| 2 | Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи) | 31032100 |
| 3 | Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | Україна, м. Київ, вул. Московська 32/2, 01010 |
| 4 | Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності | 2397 |
| 5 | Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності) | номер: 0653, дата: 26.12.2016 |
| 6 | Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності | з 01.01.2018 по 31.12.2018 |
| 7 | Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки) | 01 - немодифікована |
| 8 | Пояснювальний параграф (за наявності) | відсутній |
| 9 | Номер та дата договору на проведення аудиту | номер: Договір №76-SA/2017, дата: 27.06.2017 |
| 10 | Дата початку та дата закінчення аудиту | дата початку: 05.11.2018, дата закінчення: 28.03.2019 |
| 11 | Дата аудиторського звіту | 28.03.2019 |
| 12 | Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн | 3 156 052,00 |
| 13 | Текст аудиторського звіту | |

Звіт незалежних аудиторів щодо окремої фінансової звітності Акціонерного Товариства "КРЕДОБАНК". Ідентифікаційний номер ЄДРПОУ Банку: 09807862. Банк розташований за юридичною адресою: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78. Банк був зареєстрований 31 березня 1992 р.; останні зміни до установчих документів Банку внесені 21 січня 2019 р. Основним видом діяльності Банку за КВЕД-2010 є 64.19 Інші види грошового посередництва. Правлінню Акціонерного Товариства "КРЕДОБАНК"

Звіт щодо аудиту окремої фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит окремої фінансової звітності Акціонерного Товариства "КРЕДОБАНК" (далі - Банк), що складається з окремого звіту про фінансовий стан на 31.12.2018р., окремих звітів про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про зміни власного капіталу і про рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, і приміток до окремої фінансової звітності, що включають стислий виклад суттєвих облікових політик та іншої пояснювальної інформації.

На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ") та вимог законодавства України щодо фінансового звітування.

Основа для думки.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу

відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудиторів за аудит окремої фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень унаслідок шахрайства.

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів.

Див. Примітку 9 до окремої фінансової звітності.

Ключове питання аудиту.

Кредити і аванси, видані клієнтам, становлять 57 % загальних активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки (далі - "ОКЗ"), що оцінюються на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються.

З 1 січня 2018 року Банк перейшов на нову модель оцінки очікуваних кредитних збитків, яка вимагає від управлінського персоналу застосовувати професійне судження і робити припущення щодо таких основних питань:

- своєчасне виявлення значного підвищення кредитного ризику та події дефолту по кредитах клієнтам (віднесення до стадій 1, 2 і 3 відповідно до МСФЗ 9);
- оцінка ймовірності дефолту (PD) та величини збитку в разі дефолту (LGD), прогнозна інформація включена до оцінки ОКЗ;
- оцінка очікуваних потоків по кредитах, виданих клієнтам, віднесеним до стадії 3.

У зв'язку з істотним обсягом кредитів, виданих клієнтам, переходу на нову модель ОКЗ, а також невизначеністю, що притаманна оцінці величини резерву під ОКЗ, це питання є ключовим питанням аудиту.

Як це питання вирішувалось під час аудиту.

Ми проаналізували основні аспекти методології та політик Банку щодо оцінки її відповідності вимогам МСФЗ 9, в тому числі шляхом залучення до аналізу фахівців в галузі управління фінансовими ризиками.

Для аналізу адекватності застосованого управлінським персоналом професійного судження і зроблених припущень при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, ми в тому числі виконали такі аудиторські процедури:

- протестували організацію контролю щодо своєчасного віднесення кредитів до стадій;
- за вибіркою кредитів, потенційна зміна оцінки ОКЗ яких може істотно вплинути на окрему фінансову звітність, і які індивідуально оцінювалися на предмет ознак зменшення корисності, ми протестували правильність присвоєної Банком стадії шляхом аналізу фінансової та нефінансової інформації по обраних позичальниках, а також використаних Банком припущень і професійних суджень;
- для вибірки заборгованостей, які були віднесені до стадії 3 та були суб'єктом оцінки на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі та фокусуючись на тих, що мали найбільший потенційний вплив на окрему фінансову звітність, ми додатково оцінили об'єктивність майбутніх грошових потоків на основі нашого розуміння, а також з урахуванням наявної ринкової інформації;
- по кредитах, виданих клієнтам, за якими Банк оцінює ОКЗ на колективній основі, ми протестували принципи роботи відповідних моделей і їх застосування шляхом перевірки

математичної точності розрахунку, а також протестували дані, що входять до моделей, шляхом звірки з первинними документами на вибірковій основі;

- ми оцінили загальну здатність передбачення моделей, що використовуються Банком для розрахунку ОКЗ, шляхом порівняння оцінки, зробленої на 1 січня 2018 року, з фактичним результатами за 2018 рік;

- проаналізували прогнозу інформацію, що включається в розрахунок ОКЗ.

Також ми переконалися, що розкриття у окремій фінансовій звітності адекватно відображають схильність Банку до кредитного ризику, а також вплив переходу на МСФЗ 9 в частині очікуваних кредитних збитків.

Інша інформація.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає:

- Звіт про управління (Звіт керівництва) Банку станом на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату (що не включає окремої фінансової звітності та нашого звіту незалежних аудиторів щодо неї), який ми отримали до дати випуску цього звіту незалежних аудиторів.

- Річну інформацію емітента цінних паперів, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - "Комісія"), яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежних аудиторів.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень унаслідок шахрайства.

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтів.

Див. Примітку 9 до окремої фінансової звітності.

Ключове питання аудиту.

Кредити і аванси, видані клієнтам, становлять 57 % загальних активів і відображаються за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки (далі - "ОКЗ"), що оцінюються на регулярній основі і є чутливими до припущень, що використовуються.

З 1 січня 2018 року Банк перейшов на нову модель оцінки очікуваних кредитних збитків, яка вимагає від управлінського персоналу застосовувати професійне судження і робити припущення щодо таких основних питань:

- своєчасне виявлення значного підвищення кредитного ризику та події дефолту по кредитах клієнтам (віднесення до стадій 1, 2 і 3 відповідно до МСФЗ 9);

- оцінка ймовірності дефолту (PD) та величини збитку в разі дефолту (LGD), прогнозна інформація включена до оцінки ОКЗ;

- оцінка очікуваних потоків по кредитах, виданих клієнтам, віднесеним до стадії 3.

У зв'язку з істотним обсягом кредитів, виданих клієнтам, переходу на нову модель ОКЗ, а також невизначеністю, що притаманна оцінці величини резерву під ОКЗ, це питання є ключовим питанням аудиту.

Як це питання вирішувалось під час аудиту.

Ми проаналізували основні аспекти методології та політик Банку щодо оцінки її відповідності вимогам МСФЗ 9, в тому числі шляхом залучення до аналізу фахівців в галузі управління фінансовими ризиками.

Для аналізу адекватності застосованого управлінським персоналом професійного судження і зроблених припущень при розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, ми в тому числі

виконали такі аудиторські процедури:

- протестували організацію контролю щодо своєчасного віднесення кредитів до стадій;
- за вибіркою кредитів, потенційна зміна оцінки ОКЗ яких може істотно вплинути на окрему фінансову звітність, і які індивідуально оцінювалися на предмет ознак зменшення корисності, ми протестували правильність присвоєної Банком стадії шляхом аналізу фінансової та нефінансової інформації по обраних позичальниках, а також використаних Банком припущень і професійних суджень;
- для вибірки заборгованостей, які були віднесені до стадії 3 та були суб'єктом оцінки на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі та фокусуючись на тих, що мали найбільший потенційний вплив на окрему фінансову звітність, ми додатково оцінили обґрунтування майбутніх грошових потоків на основі нашого розуміння, а також з урахуванням наявної ринкової інформації;
- по кредитах, виданих клієнтам, за якими Банк оцінює ОКЗ на колективній основі, ми протестували принципи роботи відповідних моделей і їх застосування шляхом перевірки математичної точності розрахунку, а також протестували дані, що входять до моделей, шляхом звірки з первинними документами на вибірковій основі;
- ми оцінили загальну здатність передбачення моделей, що використовуються Банком для розрахунку ОКЗ, шляхом порівняння оцінки, зробленої на 1 січня 2018 року, з фактичним результатами за 2018 рік;
- проаналізували прогнозу інформацію, що включається в розрахунок ОКЗ.

Також ми переконалися, що розкриття у окремій фінансовій звітності адекватно відображають схильність Банку до кредитного ризику, а також вплив переходу на МСФЗ 9 в частині очікуваних кредитних збитків.

Інша інформація.

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає:

- Звіт про управління (Звіт керівництва) Банку станом на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився на цю дату (що не включає окремої фінансової звітності та нашого звіту незалежних аудиторів щодо неї), який ми отримали до дати випуску цього звіту незалежних аудиторів.
- Річну інформацію емітента цінних паперів, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - "Комісія"), яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту незалежних аудиторів.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом окремої фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи щодо іншої інформації, яку ми отримали до дати цього звіту незалежних аудиторів, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та вимог законодавства України щодо фінансового звітування та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за

оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит окремої фінансової звітності.

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що окрема фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої

думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації в окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи подає окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту. Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних

застережних заходів. З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудиторів, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів.

Згідно з вимогами статті 14(4) Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" ми надаємо наступну інформацію в нашому Звіті незалежних аудиторів, що вимагається додатково до вимог МСА.

Призначення аудитора та період виконання аудиторського завдання.

Ми були призначені аудиторами окремої фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 р. та за рік, що закінчився зазначеною датою, Спостережною радою Банку 22 червня 2017 р. Загальна тривалість виконання нами аудиторських завдань без перерв складає 4 роки, починаючи з року, що закінчився 31 грудня 2015 р., по рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.

Надання неаудиторських послуг.

Ми стверджуємо, що ми не надавали неаудиторські послуги, які заборонені положеннями Статті 6(4) Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність". Також, за період, якого стосується проведений нами аудит, передбачений законодавством, ми не надавали Банку інших послуг, інформація про які не розкрита у Звіті про управління (Звіті керівництва) Банку.

Додатковий звіт для Наглядової ради.

Ми підтверджуємо, що наш звіт аудиторів узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Аудит проводився у період з 5 листопада 2018 р. по 28 березня 2019 р. Аудит був проведений на основі: Договору №76-SA/2017 від 27 червня 2017 р. Управлінський персонал несе відповідальність за дотримання Банком юридичних та нормативних вимог, включаючи вимоги, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (далі - "Комісія"). Відповідно до рішення Комісії № 160 від 12 лютого 2013 р., в рамках нашого аудиту окремої фінансової звітності, ми зобов'язані звітувати про інші правові та регулятивні вимоги, включаючи:

1) Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

- відповідності розміру власного капіталу за даними окремої фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2018 р., та за період що закінчився на цю дату, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;
- відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків);
- формування та сплати статутного капіталу;
- відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

2) Інформацію стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, що відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.

3) Інформацію щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту окремої фінансової звітності.

- 4) Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.
- 5) Інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у окремій фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.
- 6) Інформацію про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.
- 7) Іншу фінансову інформацію відповідно до законодавства.

Результати наших процедур наведені нижче:

- 1) Станом на 31 грудня 2018 р. власний капітал Банку складає 2 038 279 тис. грн., в тому числі:
 - статутний капітал - 2 248 969 тис. грн.
 - непокритий збиток - 395 134 тис. грн.
 - резерви переоцінки - 108 275 тис. грн.
 - резервні та інші фонди - 76 169 тис. грн.

Вартість чистих активів Банку нижча, ніж його статутний капітал станом на 31 грудня 2018 року (відповідно, вимога статті 155 Цивільного кодексу України не виконується); однак, Банк дотримувався мінімальних вимог щодо статутного капіталу для банківських установ станом на 31 грудня 2018 року.

Єдиним Акціонером, який володіє 100% акцій Банку і є власником істотної участі, є ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА" (POWSZECZNA KASA OSZCZEDNOSCI BANK POLSKI SPOLKA AKCYJNA), Місцезнаходження - 02- 515, Польща, м. Варшава, вул. Пулавська 15.

Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2018 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 2 248 969 тисяч гривень. Останнє збільшення статутного капіталу Банку відбулося у 2015 році на суму 330 000 тис. грн. (Договір про купівлю та продаж акцій № 1-21-1 / 15 від 5 листопада 2015 р., меморіальний ордер № 45592239 від 9 листопада 2015 р.).

Станом на 31 грудня 2018 р. Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Відповідно до вимог рішень Комісії №160 від 12 лютого 2013 р., ми розкриваємо наступну інформацію:

- 2) Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.
- 3) Інформація про операції та залишки коштів з пов'язаними сторонами розкрита у примітці 36 до окремої фінансової звітності.
- 4) Станом на 31 грудня 2018 р. Банк не має непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є висока ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2018 р.
- 5) Не було подій після дати балансу до дати цього звіту незалежних аудиторів, які не знайшли відображення в окремій фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.
- 6) Не було інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку.
- 7) Станом на 31 грудня 2018 року та за рік, що закінчився цією датою, не було підготовлено інших фінансових звітів відповідно до Законів України та положень Комісії, крім річної окремої та консолідованої фінансової звітності та проміжної окремої та консолідованої фінансової звітності, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розглянули питання, наведені вище, тільки для обмежених цілей, про які йдеться у другому параграфі розділу "Інформація, що розкривається у відповідності з вимогами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку".

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:
 Пархоменко Ганна Валеріївна
 Сертифікований аудитор
 Сертифікат аудитора банків: № 0085 від 29 жовтня 2009 р.
 Заступник Директора, ПрАТ "КПМГ Аудит"
 28 березня 2019 р.

XVI. Твердження щодо річної інформації

На підставі наданих повноважень, посадові особи АТ "КРЕДОБАНК" надають твердження про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність, підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", 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, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої звітності разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності.

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку | Вид інформації |
|-----------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 29.01.2018 | 30.01.2018 | Відомості про факти лістингу/делістингу цінних паперів на фондовій біржі |
| 24.04.2018 | 24.04.2018 | Відомості про зміну власників акцій, яким належить 5 і більше відсотків простих акцій публічного акціонерного товариства |
| 26.04.2018 | 27.04.2018 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 04.06.2018 | 05.06.2018 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 06.08.2018 | 07.08.2018 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 30.10.2018 | 31.10.2018 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 15.11.2018 | 15.11.2018 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 16.11.2018 | 19.11.2018 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 29.11.2018 | 30.11.2018 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |