

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

"КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК"

Проміжна скорочена фінансова звітність
станом на 01 квітня 2018 р.

Зміст

| | |
|---|----|
| Звіт про фінансовий стан | 3 |
| Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід | 5 |
| Звіт про рух грошових коштів | 8 |
| Звіт про зміни у власному капіталі | 11 |
| Примітки до фінансової звітності | 12 |

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 квітня 2018 року**

(тис. грн)

| № з/п | Найменування статті | При-мітки | Звітний період | Попередній період |
|-------|--|-----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | АКТИВИ | | | |
| 2 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 5 | 31,948 | 257,462 |
| 3 | Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | - | - |
| 4 | Кредити та заборгованість банків | 6 | 555,982 | 686,272 |
| 5 | Кредити та заборгованість клієнтів | 6 | 731,540 | 816,395 |
| 6 | Інвестиції в цінні папери | 7 | 854 | - |
| 7 | Похідні фінансові активи | 21 | 115 | 397 |
| 8 | Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | | - | - |
| 9 | Інвестиційна нерухомість | 8 | 23,565 | 23,565 |
| 10 | Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 24,442 | 8,036 |
| 11 | Відстрочений податковим актив | | 11 | 11 |
| 12 | Гудвіл | | - | - |
| 13 | Основні засоби та нематеріальні активи | 9 | 6,380 | 6,518 |
| 14 | Інші активи | 10 | 4,466 | 4,221 |
| 15 | Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | - | - |
| 16 | Усього активів | | 1,379,303 | 1,802,877 |
| 17 | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| 18 | Кошти банків | 11 | 627,270 | 764,484 |
| 19 | Кошти клієнтів | 12 | 234,525 | 544,469 |
| 20 | Похідні фінансові зобов'язання | 21 | 1,911 | 796 |
| 21 | Боргові цінні папери, емітовані банком | | - | - |
| 22 | Інші залучені кошти | | - | - |
| 23 | Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 20,504 | 20,504 |
| 24 | Відстрочені податкові зобов'язання | | - | - |
| 25 | Резерви за зобов'язаннями | | 1,142 | 650 |
| 26 | Інші зобов'язання | 13 | 1,870 | 1,879 |
| 27 | Субординований борг | | - | - |

| | | | | |
|----|---|----|-----------|-----------|
| 28 | Зобов'язання групи вибуття | | - | - |
| 29 | Усього зобов'язань | | 887,222 | 1,332,782 |
| 30 | ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| 31 | Статутний капітал | 14 | 252,500 | 252,500 |
| 32 | Емісійні різниці | | - | - |
| 33 | Незареєстрований статутний капітал | | - | - |
| 34 | Інший додатковий капітал | | - | - |
| 35 | Резервні та інші фонди банку | 14 | 21,233 | 21,233 |
| 36 | Резерви переоцінки | | (28) | (280) |
| 37 | Нерозподілений прибуток/ (непокритий збиток) | | 218,376 | 196,642 |
| 38 | Неконтрольована частка | | - | - |
| 39 | Усього власного капіталу | | 492,081 | 470,095 |
| 40 | Усього зобов'язань та власного капіталу | | 1,379,303 | 1,802,877 |


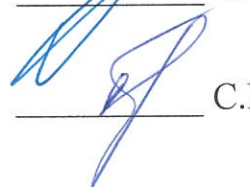
Затверджено до випуску та підписано

"26" квітня 2018 року Голова Правління

Вик. Дубова С.В.
Тел. 390-67-33 вн.1060



Головний бухгалтер

О.Анлиатамер

С.В.Дубова

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1-й квартал 2018 року

(тис. грн)

| № з/п | Найменування статті | Примітки | Звітний період | | Попередній період | |
|-------|---|----------|---|---|---|--|
| | | | за поточний проміжний період (три місяці) | наростаючим підсумком із початку року до дати звітності | за порівняльний проміжний період (три місяці) | наростаючим підсумком із початку порівняльного року до порівняльної дати звітності |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Процентні доходи | 16 | 28,120 | 28,120 | 40,520 | 40,520 |
| 2 | Процентні витрати | 17 | (7,408) | (7,408) | (10,579) | (10,579) |
| 3 | Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 20,712 | 20,712 | 29,941 | 29,941 |
| 4 | Комісійні доходи | 18 | 2,672 | 2,672 | 2,461 | 2,461 |
| 5 | Комісійні витрати | 18 | (6,510) | (6,510) | (2,483) | (2,483) |
| 8 | Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід | | - | - | (72) | (72) |

| | | | | | | |
|----|---|----|---------|---------|---------|---------|
| 9 | Чистий прибуток/ (збиток) від операцій із іноземною валютою | | 1,014 | 1,014 | 23 | 23 |
| 10 | Чистий прибуток/ (збиток) від переоцінки іноземної валюти | | 11,254 | 11,254 | 6,183 | 6,183 |
| 14 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | | 11,963 | 11,963 | 3,664 | 3,664 |
| 15 | Чистий збиток/ (прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями | | (66) | (66) | (1,621) | (1,621) |
| 21 | Інші операційні доходи | | 548 | 548 | 1,076 | 1,076 |
| 22 | Витрати на виплати працівникам | | (5,993) | (5,993) | (6,696) | (6,696) |
| 23 | Витрати зносу та амортизація | | (138) | (138) | (272) | (272) |
| 24 | Інші адміністративні та операційні витрати | 19 | (5,994) | (5,994) | (8,145) | (8,145) |
| 25 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 29,462 | 29,462 | 24,059 | 24,059 |
| 26 | Витрати на податок на прибуток | 20 | (895) | (895) | - | - |
| 27 | Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 28,567 | 28,567 | 24,059 | 24,059 |
| 28 | Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | | - | - | - | - |
| 29 | Прибуток/(збиток) за рік | | 28,567 | 28,567 | 24,059 | 24,059 |
| 30 | ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | | | |
| 31 | СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | | | |
| 40 | СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | | | |
| 41 | Зміни результатів переоцінки боргових фінансових інструментів: | | 252 | 252 | (171) | (171) |
| 42 | чиста зміна справедливої вартості | | - | - | - | - |

| | | | | | | |
|----|--|--|--------|--------|--------|--------|
| 43 | чиста зміна справедливої вартості, перенесена до складу прибутку чи збитку | | 252 | 252 | (171) | (171) |
| 68 | Усього сукупного доходу за рік | | 28,819 | 28,819 | 23,888 | 23,888 |
| 69 | Прибуток/(збиток), що належить: | | 28,819 | 28,819 | 23,888 | 23,888 |
| 70 | власникам банку | | 28,819 | 28,819 | 23,888 | 23,888 |
| 71 | неконтрольованій частці | | - | - | - | - |
| 72 | Усього сукупного доходу, що належить: | | 28,819 | 28,819 | 23,888 | 23,888 |
| 73 | власникам банку | | 28,819 | 28,819 | 23,888 | 23,888 |
| 74 | неконтрольованій частці | | - | - | - | - |
| 75 | Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | 0,06 | 0,06 | 0,05 | 0,05 |
| 76 | чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0,06 | 0,06 | 0,05 | 0,05 |
| 77 | скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0,06 | 0,06 | 0,05 | 0,05 |
| 78 | Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | 0,06 | 0,06 | 0,05 | 0,05 |
| 79 | чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | 0,06 | 0,06 | 0,05 | 0,05 |
| 80 | скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | 0,06 | 0,06 | 0,05 | 0,05 |

Затверджено до випуску та підписано
"26" квітня 2018 року

Вик. Дубова С.В.
Тел. 390-67-33 вн.1060



Голова Правління _____ О.Анлиатамер

Головний бухгалтер _____ С.В.Дубова

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2018 року

(тис. грн)

| № з/п | Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|-------|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| 2 | Процентні доходи, що отримані | | 26,738 | 71,701 |
| 3 | Процентні витрати, що сплачені | | (7,217) | (29,063) |
| 4 | Комісійні доходи, що отримані | | 2,672 | 15,849 |
| 5 | Комісійні витрати, що сплачені | | (6,510) | (17,217) |
| 6 | Результат операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | 28,963 | 16,373 |
| 7 | Результат операцій із фінансовими похідними інструментами | | - | - |
| 8 | Результат операцій із іноземною валютою | | 3,749 | 8,897 |
| 9 | Інші отримані операційні доходи | | 57 | 968 |
| 10 | Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (5,993) | (27,938) |
| 11 | Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (5,994) | (24,796) |
| 12 | Податок на прибуток, сплачений | | (17,300) | (260) |
| 13 | Грошові кошти, отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях | | 19,163 | 14,514 |
| 14 | ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ | | | |
| 15 | Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | - | - |
| 16 | Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери | | - | - |
| 17 | Чисте (збільшення)/зменшення фінансових активів, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | - | - |

| | | | | |
|----|---|--|-----------|-----------|
| 18 | Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків | | 63,858 | 402,742 |
| 19 | Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | - | - |
| 20 | Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | - | - |
| 21 | Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (245) | (1,615) |
| 22 | Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | (98,474) | (697,285) |
| 23 | Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | (307,097) | 253,744 |
| 24 | Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | - | - |
| 25 | Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | - | - |
| 26 | Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | - | - |
| 27 | Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | 483 | (3,354) |
| 28 | Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від операційної діяльності | | (322,312) | (31,254) |
| 29 | ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| 30 | Придбання цінних паперів | | (602) | - |
| 31 | Надходження від реалізації інвестицій у цінні папери | | - | 18,572 |
| 32 | Надходження від реалізації асоційованих компаній | | - | - |
| 33 | Придбання інвестиційної нерухомості | | - | - |
| 34 | Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | - | - |
| 35 | Придбання основних засобів | | - | (82) |
| 36 | Надходження від реалізації основних засобів | | 492 | - |
| 37 | Придбання нематеріальних активів | | - | - |
| 38 | Надходження від вибуття нематеріальних активів | | - | - |
| 39 | Дивіденди, що отримані | | - | - |

| | | | | |
|----|--|--|-----------|-----------|
| 40 | Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності | | (110) | 18,490 |
| 41 | ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| 42 | Емісія простих акцій | | - | - |
| 43 | Емісія привілейованих акцій | | - | - |
| 44 | Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | | - | - |
| 45 | Викуп власних акцій | | - | - |
| 46 | Продаж власних акцій | | - | - |
| 47 | Отримання субординованого боргу | | - | - |
| 48 | Погашення субординованого боргу | | - | - |
| 49 | Отримання інших залучених коштів | | - | - |
| 50 | Повернення інших залучених коштів | | - | - |
| 51 | Додаткові внески в дочірню компанію | | - | - |
| 52 | Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | | - | - |
| 53 | Дивіденди, що виплачені | | - | (166,650) |
| 54 | Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів | | - | - |
| 55 | Чисті грошові кошти, отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | - | (166,650) |
| 56 | Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | (33,382) | 28,583 |
| 57 | Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (355,804) | (150,831) |
| 58 | Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 грудня 2017р. | | 943,734 | 1,094,565 |
| 59 | Грошові кошти та їх еквіваленти на 31 березня 2018 р. | | 587,930 | 943,734 |

Затверджено до випуску та підписано

“26” квітня 2018 року

Вик. Дубова С.В.
Тел. 390-67-33 вн.1060



Голова Правління

Головний бухгалтер

О.Анлиатамер

С.В.Дубова

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
За 1-й квартал 2018

(тис. грн)

| № з/п | Найменування статті | Примітки | Належить власникам банку | | | | | Усього власного капіталу |
|-------|--|----------|--------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|-----------|--------------------------|
| | | | статутний капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 12 |
| 1 | Залишок на 1 січня 2017 р. | | 252,500 | 12,248 | (11) | 253,084 | 517,821 | 517,821 |
| 2 | Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Скоригований залишок на початок попереднього періоду | | - | - | - | - | - | - |
| 4 | Усього сукупного доходу: | | - | - | (269) | 119,193 | 118,924 | 118,924 |
| 5 | прибуток/(збиток) за рік | | - | - | | 119,193 | 119,193 | 119,193 |
| 6 | інший сукупний дохід | | - | - | (269) | - | (269) | (269) |
| 7 | Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | 8.985 | - | (8.985) | - | - |
| 8 | Дивіденди | | - | - | - | (166.650) | (166.650) | (166.650) |
| 9 | Залишок на 31 грудня 2017 року | | 252,500 | 21,233 | (280) | 196,642 | 470,095 | 470,095 |
| 10 | Зміни від застосування МСФЗ 9 | | - | - | - | (6,833) | (6,833) | (6,833) |
| 11 | Скоригований залишок на початок звітного періоду | | 252,500 | 21,233 | (280) | 189,809 | 463,262 | 463,262 |

| | | | | | | | | |
|----|--|--|---------|--------|------|---------|---------|---------|
| 12 | Усього сукупного доходу: | | - | - | - | - | - | - |
| 13 | прибуток/(збиток) за рік | | - | - | - | 28,567 | 28,567 | 28,567 |
| 14 | інший сукупний дохід | | - | - | 252 | - | 252 | 252 |
| 15 | Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | - | - | - | - | - |
| 16 | Незарєєстрований статутний капітал | | - | - | - | - | - | - |
| 17 | Дивіденди | | - | - | - | - | - | - |
| 18 | Залишок на кінець звітного періоду | | 252,500 | 21,233 | (28) | 218,376 | 492,081 | 492,081 |

Затверджено до випуску та підписано

“26” квітня 2018 року

Вик.Дубова С.В.
тел.390-67-33 вн.1060



Голова Правління

О.Анлиатамер

Головний бухгалтер

С.В.Дубова

Загальна інформація

(а) Організаційна структура та діяльність

Публічне акціонерне товариство "Кредит Європа Банк" (Банк) було створено під назвою ЗАТ "Фінансбанк" згідно із законодавством України і зареєстровано Національним банком України (НБУ) у серпні 2006 року.

У червні 2007 року Банк змінив назву на Закрите акціонерне товариство "Кредит Європа Банк". У жовтні 2009 року Банк був реорганізований із закритого акціонерного товариства у публічне акціонерне товариство.

Основними видами діяльності Банку є надання кредитів, залучення депозитів та обслуговування рахунків клієнтів, надання гарантій, проведення розрахунково-касових операцій, операцій з цінними паперами та обмін валют. Діяльність Банку регулюється НБУ.

Головний офіс Банку розташований за адресою: вул. Мечникова 2, Київ, Україна.

На 31 березня 2018 р. Банк має 1 відділення (31 грудня 2017 р.: 1).

(б) Умови здійснення діяльності в Україні

Економіка України вважається ринковою із певними ознаками перехідної економіки, характеризується низькою ліквідністю на ринках капіталу та наявністю обмежувального валютного контролю, що не дозволяє національній валюті бути ліквідним засобом платежу за межами України.

Стабілізація та подальше відновлення економіки України залежить від розвитку ситуації на сході країни, надходження міжнародної фінансової допомоги, зовнішньоторговельної кон'юнктури,

політики й рішень Верховної Ради, Уряду, НБУ та Адміністрації Президента щодо проведення необхідних соціально-економічних реформ. Як наслідок, банківська діяльність в Україні характеризується високими ризиками, нетиповими для розвинених ринків.

Українська економіка є відкритою й чутливою до змін на світових ринках товарів та капіталу. Цінова кон'юнктура на ключових товарних ринках залишалась сприятливою. Зокрема, підвищення цін на металургійну продукцію та рекордні обсяги поставок продукції АПК на фоні продовження географічної переорієнтації зовнішньої торгівлі сприяли росту показників експорту товарів та послуг. У той же час збільшення волатильності світових сировинних ринків на фоні продовження нарощування імпорту зумовило ріст від'ємного сальдо поточного рахунку платіжного балансу.

Втрата виробничих активів на сході країни й запровадження режиму тимчасового припинення переміщення вантажів через лінію зіткнення у межах окремих районів Донецької та Луганської областей (ОРДЛО) призвели до дефіциту вугілля, порушення виробничих ланцюгів та скорочення обсягів виробництва у гірничо-металургійному комплексі України. За таких умов темпи промислового виробництва в Україні у 2017 році скоротились на -0,3%.

Продовження росту проблемної заборгованості за кредитами банків, високий рівень існуючого боргового навантаження підприємств та відповідні високі ризики проведення активних операцій зумовлюють низьку кредитну активність банків в Україні. При цьому наявна ліквідність продовжувала спрямовуватись банківськими установами переважно у інструменти з низьким рівнем ризику, зокрема у державні цінні папери.

Продовження тенденції перевищення витрат населення над отриманими доходами, збереження загрози зростання безробіття, низька ліквідність та ефективність діяльності підприємств негативно впливають на можливість позичальників обслуговувати свою заборгованість перед Банком. Залежно від надходження такої інформації, Банком здійснюється оперативний перегляд оцінки майбутніх грошових потоків та вживаються необхідні заходи для підтримки стабільності його діяльності, у тому числі за рахунок оптимізації й зниження витрат.

Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця 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 оцінки управлінського персоналу.

Основа складання фінансової звітності

а) Підтвердження відповідності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ).

б) Основа оцінки

Ця фінансова звітність складена на основі принципу історичної вартості, за винятком:

- похідних фінансових інструментів, що оцінюються за справедливою вартістю
- фінансових активів, наявних для продажу, що оцінюються за справедливою вартістю
- інвестиційної нерухомості, яка оцінюється за справедливою вартістю.

в) Функціональна валюта та валюта подання звітності

Функціональною валютою Банку є гривня, яка, будучи національною валютою України, відображає економічну сутність більшості основних подій та обставин, що стосуються діяльності Банку. Фінансова інформація подана у гривнях, округлених до тисяч.

(г) Бухгалтерські оцінки та судження при застосуванні принципів облікової політики

Складання фінансової звітності згідно з МСФЗ вимагає від управлінського персоналу формування певних суджень, оцінок та припущень, які впливають на застосування принципів облікової політики, на суми активів та зобов'язань, доходів та витрат, розкриття непередбачених зобов'язань, відображених у звітності. Оцінки та відповідні припущення ґрунтуються на історичному досвіді та інших факторах, що вважаються обґрунтованими за даних обставин, результати яких формують основу для суджень відносно балансової вартості активів та зобов'язань, яка не є очевидною з інших джерел. Хоча ці оцінки ґрунтуються на розумінні управлінським персоналом поточних подій, фактичні результати, у кінцевому підсумку, можуть відрізнятись від цих оцінок.

Справедлива вартість фінансових активів та фінансових зобов'язань, які мають котирування на активному ринку, визначається з використанням ринкових або дилерських цін котирувань. Для всіх інших фінансових інструментів справедлива вартість визначається з використанням різних методів оцінки.

Ці методи оцінки направлені на досягнення такої оцінки справедливої вартості, яка відображає ціну, яку було б отримано при продажі активу або сплачено за передачу зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Управлінський персонал оцінює зменшення корисності цінних паперів, наявних для продажу, та похідних фінансових інструментів шляхом оцінки ймовірності погашення цих активів, що базується на їх індивідуальній оцінці.

Основні принципи облікової політики

Основні принципи облікової політики застосовувалися послідовно до всіх періодів, відображених у цій фінансовій звітності.

Проміжна скорочена звітність підготовлена на основі таких самих положень облікової політики, що й остання річна фінансова звітність.

Звітність за сегментами

Банк являє собою один звітний сегмент, управління яким здійснюється централізовано, і дотримується єдиної кредитної політики та маркетингової стратегії.

Банк не має клієнтів, доходи за якими перевищують 10% від загальної суми зовнішнього доходу. Практично всі доходи від зовнішніх клієнтів відносяться до резидентів України.

5. Грошові кошти та їх еквіваленти

| | 31 березня 2018 | 2017 |
|----------------------------|-----------------|----------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Каса | 4,317 | 3,515 |
| Залишки на рахунку в НБУ | 27,631 | 253,947 |
| Усього | <u>31,948</u> | <u>257,462</u> |

6. Кредити та заборгованість :

- Банків:

| | 31 березня 2018 | 2017 |
|--------------------------------|-----------------|---------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Поточні рахунки в інших банках | 572,518 | 706,773 |

| | | |
|--|----------|----------|
| Резерв на покриття збитків від зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів (примітка 20) | (16,536) | (20,501) |
| Усього | 555,982 | 686,272 |

- Клієнтів:

| | | |
|---|--------------------|-----------|
| Кредити та аванси на 31 березня 2018 року представлені таким чином: | 31 березня 2018 | 2017 |
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Юридичним особам | 848,997 | 936,206 |
| Фізичним особам | 38,751 | 40,446 |
| Усього кредитів до нарахування резерву на покриття збитків від зменшення корисності | 887,748 | 976,652 |
| Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів (примітка 20) | (156,208) | (160,257) |
| Усього кредитів | 731,540 | 816,395 |

7. Цінні папери, наявні для продажу

Цінні папери, наявні для продажу, на 31 березня 2018 року представлені таким чином:

| | | |
|---|--------------------|------|
| | 31 березня 2018 | 2017 |
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Облігації внутрішньої державної позики, випущені Міністерством фінансів України | 854 | - |
| Усього | 854 | - |

8. Інвестиційна нерухомість

Рух інвестиційної нерухомості на 31 березня 2018 року, представлений таким чином:

| | | |
|--|--------------------|--------|
| | 31 березня 2018 | 2017 |
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Надходження та передачі | 23,565 | 20,149 |
| Вибуття | - | 3,416 |
| Зміни справедливої вартості (визнано в іншому операційному доході) | - | - |
| Усього | 23,565 | 23,565 |

Банк отримав певні активи шляхом набуття права володіння заставою по кредитах, наданих клієнтам. Банк утримує цю нерухомість з метою збільшення вартості капіталу.

9. Основні засоби та нематеріальні активи

Рух основних засобів та нематеріальних активів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, представлений таким чином:

| | Будівлі | Ремонти орендованих приміщень | Меблі та обладнання | Транспортні засоби | Нематеріальні активи | Усього |
|--|--------------|-------------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|---------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | | | | |
| Вартість | | | | | | |
| 1 січня 2017 р. | 5,643 | 8,381 | 23,509 | 1,600 | 5,922 | 45,055 |
| Надходження | - | - | 84 | 507 | - | 591 |
| Передачі | - | - | - | - | - | - |
| Вибуття | - | - | (1,055) | - | - | (1,055) |
| 31 грудня 2017 р. | 5,643 | 8,381 | 22,538 | 2,107 | 5,922 | 44,591 |
| Накопичений знос та амортизація | | | | | | |
| 1 січня 2017 р. | 543 | 8,189 | 22,530 | 1,160 | 5,806 | 38,228 |
| Знос та амортизація | 114 | 15 | 536 | 201 | 34 | 900 |
| Вибуття | - | - | (1,055) | - | - | (1,055) |
| 31 грудня 2017 р. | 657 | 8,204 | 22,011 | 1,361 | 5,840 | 38,073 |
| Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017 р. | 4,986 | 177 | 527 | 746 | 82 | 6,518 |

Рух основних засобів та нематеріальних активів на 31 березня 2018 року представлений таким чином:

| | Будівлі | Ремонти орендованих приміщень | Меблі та обладнання | Транспортні засоби | Нематеріальні активи | Усього |
|---|--------------|-------------------------------|---------------------|--------------------|----------------------|---------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | | | | | |
| Вартість | | | | | | |
| 1 січня 2018 р. | 5,643 | 8,381 | 22,538 | 2,107 | 5,922 | 44,591 |
| Надходження | - | - | - | - | - | - |
| Передачі | - | - | - | - | - | - |
| Вибуття | - | - | (59) | (217) | - | (276) |
| 31 березня 2018 р. | 5,643 | 8,381 | 22,479 | 1,890 | 5,922 | 44,315 |
| Накопичений знос та амортизація | | | | | | |
| 1 січня 2018 р. | 657 | 8,204 | 22,011 | 1,361 | 5,840 | 38,073 |
| Знос та амортизація | 29 | 4 | 50 | 51 | 4 | 138 |
| Вибуття | - | - | (59) | (217) | - | (276) |
| 31 березня 2018 р. | 686 | 8,208 | 22,002 | 1,195 | 5,844 | 37,935 |
| Чиста балансова вартість на 31 березня 2018 р. | 4,957 | 173 | 477 | 695 | 78 | 6,380 |

10. Інші активи

Інші активи на 31 березня 2018 року представлені таким чином:

| | 31 березня 2018 | 2017 |
|----------------------------------|--------------------|--------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Передоплати за товари та послуги | 4,430 | 3,905 |
| Інше | 36 | 316 |
| Усього | 4,466 | 4,221 |

11. Кошти банків

Залишки коштів банків на 31 березня 2018 року представлені таким чином:

| | 31 березня 2018 | 2017 |
|-------------------------------------|--------------------|----------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Депозити та залишки коштів банків: | | |
| Банків країн-членів ОЕСР | 574,152 | 624,120 |
| Банків країн, які не є членами ОЕСР | 53,118 | 140,364 |
| Усього | 627,270 | 764,484 |

12. Кошти клієнтів

Кошти клієнтів на 31 березня 2018 року представлені таким чином:

| | 31 березня 2018 | 2017 |
|---------------------------------|-----------------|----------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Поточні рахунки: | | |
| Юридичні особи | 148,158 | 405,562 |
| Фізичні особи | 3,487 | 3,830 |
| Усього поточних рахунків | 151,645 | 409,392 |
| | 31 березня 2018 | 2017 |
| Депозити: | | |
| Юридичні особи | 56,803 | 106,267 |
| Фізичні особи | 26,077 | 28,810 |
| Усього депозитів | 82,880 | 135,077 |
| Усього | 234,525 | 544,469 |

13. Інші зобов'язання

Інші зобов'язання на 31 березня 2018 року представлені таким чином:

| | 31 березня 2018 | 2017 |
|----------------------------|-----------------|------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |

| | | |
|-------------------------------------|-------|-------|
| Кредиторська заборгованість | 155 | 66 |
| Резерв по невикористаних відпустках | 1,167 | 1,100 |
| Інше | 548 | 713 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Усього | 1,870 | 1,879 |
| | <hr/> | <hr/> |

14. Статутний капітал

Статутний капітал на 31 березня 2018 року представлений таким чином:

| | 31 березня 2018 | | 2017 | |
|--|-----------------|---------|-----------------|---------|
| | Кількість акцій | Сума | Кількість акцій | Сума |
| <i>(у тисячах гривень)</i> | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |
| Випущені, зареєстровані та повністю оплачені акції | 505,000,000 | 252,500 | 505,000,000 | 252,500 |
| | <hr/> | <hr/> | <hr/> | <hr/> |

Зобов'язання та непередбачені зобов'язання

(а) Гарантії

Гарантії, видані Банком, на 31 березня 2018 року представлені таким чином:

| | 31 березня 2018 | 31 березня 2017 |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Гарантії, видані клієнтам | 10,116 | 30,950 |
| Надані акредитиви | - | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Усього | 10,116 | 30,950 |
| | <hr/> | <hr/> |

(б) Зобов'язання з операційної оренди

У ході своєї діяльності Банк орендує операційні приміщення. Майбутні платежі за угодами невідмовної оренди на 31 березня 2018 року представлені таким чином:

| | 31 березня 2018 | 31 березня 2017 |
|----------------------------|-----------------|-----------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| До одного року | - | 3,798 |
| Від одного до п'яти років | 19,189 | 1,638 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Усього | 19,189 | 5,436 |
| | <hr/> | <hr/> |

16. Процентні доходи

Процентні доходи на 31 березня 2018 року представлені таким чином:

| | 31 березня 2018 | 31 березня 2017 |
|----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Кредити та аванси | 27,493 | 38,484 |
| Цінні папери, наявні для продажу | 599 | 2,023 |
| Кошти в банках | 28 | 13 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Усього | 28,120 | 40,520 |
| | <hr/> | <hr/> |

17. Процентні витрати

Процентні витрати на 31 березня 2018 року представлені таким чином:

| | 31 березня 2018 | 31 березня 2017 |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Кошти банків | 1,708 | 5,769 |
| Кошти клієнтів | 5,700 | 4,810 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Усього | 7,408 | 10,579 |
| | <hr/> | <hr/> |

18. Комісійні доходи та комісійні витрати

Комісійні доходи на 31 березня 2018 року представлені таким чином:

| | 31 березня 2018 | 31 березня 2017 |
|--|--------------------|--------------------|
| <i>(у тисячах гривень)</i> | | |
| Комісійні доходи: | | |
| Плата за кредитне обслуговування | 108 | 89 |
| Операції для клієнтів на валютному ринку | 1,661 | 818 |
| Видані гарантії | 98 | 1,015 |
| Розрахунково-касові послуги | 611 | 539 |
| Інший комісійний дохід | 194 | - |
| | <hr/> | <hr/> |
| Усього комісійні доходи | 2,672 | 2,461 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Комісійні витрати: | | |
| Розрахунково-касові послуги | 327 | 182 |
| Інші комісійні витрати | 6,183 | 2,301 |
| | <hr/> | <hr/> |
| Усього комісійні витрати | 6,510 | 2,483 |
| | <hr/> | <hr/> |

19. Інші адміністративні та операційні витрати

Адміністративні та інші витрати на 31 березня 2018, представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 31 березня 2018 | 31 березня 2017 |
|--|--------------------|--------------------|
| Витрати на оренду та утримання приміщень | 4,881 | 3,090 |
| Витрати на зв'язок та інформацію | 191 | 326 |
| Податки, крім податку на прибуток, та інші обов'язкові платежі | 136 | 152 |
| Канцелярське приладдя та офісні витратні матеріали | 134 | 143 |
| Плата за юридичні та консультаційні послуги | 48 | 192 |
| Витрати на охорону | 109 | 90 |
| Витрати на відрядження | - | 4 |
| Витрати на страхування | 29 | 2 |
| Реклама і маркетинг | - | - |
| Інше | 466 | 4,146 |
| Усього | 5,994 | 8,145 |

20. Витрати з податку на прибуток

Згідно з податковим законодавством України, у 2018 році ставка податку на прибуток підприємств становила – 18%.

Компоненти витрат з податку на прибуток, представлені таким чином:

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 31 березня 2018 | 31 березня 2017 |
|--|--------------------|--------------------|
| Витрати з поточного податку | 895 | - |
| Вигода з відстроченого податку на прибуток | - | - |
| Усього витрат з податку на прибуток | 895 | - |

21. Похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку

Похідні фінансові інструменти є, головним чином, валютними свопами та форвардними валютними контрактами (короткостроковими).

| <i>(у тисячах гривень)</i> | 31 березня 2018 | 2017 |
|--|-----------------|-------|
| Чиста справедлива вартість активів | 115 | 397 |
| Чиста справедлива вартість зобов'язань | (1,911) | (796) |

22. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками є важливим фактором у банківській справі і суттєвим елементом операцій Банку. Основні ризики, яких зазнає Банк, включають кредитний ризик, ринковий ризик (який включає ризик зміни курсів обміну валют та процентних ставок), а також ризик ліквідності.

(а) Структура управління ризиками

Метою політики управління ризиками є виявлення, аналіз та управління ризиками, яких зазнає Банк, встановлення належних лімітів ризику та впровадження засобів контролю за ризиками, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику та дотримання встановлених лімітів.

Банк здійснює інтегроване управління ризиками, і ризики оцінюються на основі політики Банку, яка щороку переглядається та затверджується Правлінням. Ліміти ризиків встановлюються для кредитного ризику, ринкового ризику та ризику ліквідності, і рівень ризику підтримується у межах цих лімітів.

(б) Кредитний ризик

Кредитний ризик являє собою ризик фінансового збитку для Банку в результаті невиконання клієнтом чи контрагентом свого зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає, головним чином, у зв'язку з кредитами та авансами та інвестиційними цінними паперами. Максимальною сумою кредитного ризику є, як правило, чиста балансова вартість відповідних інструментів на звітну дату.

Управлінський персонал здійснює моніторинг концентрації кредитного ризику. Аналіз концентрації кредитного ризику у зв'язку з кредитами та авансами представлений у примітці 6.

Банк зобов'язаний виконувати різні вимоги НБУ, які передбачають обмеження сум кредитів, що надаються компаніям, групам компаній та зв'язаним сторонам. В рамках управління кредитним ризиком Банк здійснює операції з контрагентами, яких характеризує хороший фінансовий стан, та, якщо необхідно, отримує заставу.

Кредитування юридичних осіб

Приймаючи рішення про надання кредитів, Банк оцінює потенційних позичальників на основі їх фінансового стану, відображеного у фінансовій звітності, їхньої кредитної історії у Банку та в інших фінансових установах, а також рівня ризику, пов'язаного з наданням кредиту конкретному позичальнику, використовуючи рейтингову шкалу. Відсутність кредитної історії у Банку або будь-якої кредитної історії в цілому не означає абсолютної неможливості отримати кредит, за умови, що Банк отримує достатню інформацію для того, щоб оцінити бізнес та фінансовий стан позичальника. Однак, якщо Банк надає кредит позичальнику, який не має кредитної історії, він висуває певні умови такому позичальнику, наприклад, вимагає передати Банку на певний період право обслуговувати певну частину операцій позичальника, які обслуговуються іншими банками, встановлює для нього більш високу процентну ставку за кредитом або вимагає від нього надання додаткової застави чи додаткових гарантій.

Оцінюючи ризики, пов'язані з конкретним позичальником, Банк бере до уваги характер бізнесу позичальника, а також такі фактори, як якість його менеджменту, основні напрямки діяльності, географічне місцезнаходження, постачальників, клієнтів, іншу заборгованість, фінансову стабільність, обороти, вірогідний прибуток від кредиту, ліквідність запропонованої застави та її достатність з точки зору кредитного ризику. Банк також враховує середньозважений кредитний ризик, притаманний галузі, в якій позичальник здійснює свою господарську діяльність.

Кредитування фізичних осіб

Банк припинив кредитування фізичних осіб. Банк планує надавати кредити фізичним особам тільки у виключних випадках та зосереджуватиметься на отриманні погашення по існуючих кредитах, наданих фізичним особам.

Банк здійснює постійний моніторинг погашення кожного кредиту і проводить регулярний перегляд рівнів платоспроможності клієнтів. Огляд базується на аналізі сум простроченої заборгованості та іншої інформації, отриманої Банком. З огляду на цю інформацію внутрішній кредитний рейтинг позичальника може бути переглянутий.

(в) Ринковий ризик

Ринковий ризик полягає у тому, що зміни ринкових цін, таких як процентні ставки, ціни цінних паперів, валютні курси та кредитні спреди (що не відносяться до зміни кредитоспроможності боржника/кредитора), впливають на доходи або на вартість фінансових інструментів. Метою управління ринковим ризиком є управління і контроль ринкового ризику в межах прийнятних параметрів при оптимізації доходності за ризик.

(г) Валютний ризик

Валютний ризик полягає у тому, що зміни курсів обміну валют впливають на доход Банку або на вартість його портфелів фінансових інструментів.

Банк має активи і зобов'язання, деноміновані у кількох іноземних валютах. Валютний ризик виникає у випадку, коли фактичні чи прогнозовані активи в іноземній валюті є більшими або меншими за зобов'язання у тій же валюті. Управлінський персонал встановлює ліміти і здійснює постійний моніторинг валютних позицій згідно з постановами НБУ і затвердженою внутрішньою методологією.

Залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами

У ході своєї звичайної діяльності Банк надає кредити та аванси, залучає депозити та здійснює інші операції з пов'язаними сторонами. Сторони вважаються пов'язаними у випадку, коли одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Умови операцій із пов'язаними сторонами встановлюються у момент здійснення операцій. Пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, основний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, основний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або значний вплив.

На 31 березня 2018 р. та 2017 р. Материнським Банком Банку є банк Credit Europe Bank N.V. Материнський Банк складає та публікує свою фінансову звітність .

Фактичною контролюючою стороною Банку є пан Хюсню Озергін (Hüsnü Özyeğin).

Події після звітної дати

Після дати балансу не відбулися події, які можуть бути суттєвими для користувачів цієї проміжної скороченої фінансової звітності.