

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Андрєєвська В.О.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

26.04.2018

(дата)

Квартальна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2018 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21665382

4. Місцезнаходження

04070, м.Київ, Борисоглібська, 5 літера А

5. Міжміський код, телефон та факс

044 593 10 39 044 593 10 30

6. Електронна поштова адреса

alla.zahorodnia@clhs.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 27.04.2018
(дата)

2. Квартальна інформація розміщена на сторінці _____ в мережі Інтернет _____
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

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

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 7. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 10. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 11. Інформація про заміну управителя | |
| 12. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 15. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |

16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів

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

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

X

19. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Примітки:

п.3 - інформація відсутня, протягом звітного року емітент не брав участі в створенні юридичних осіб;

п.4 - інформація відсутня, посада корпоративного секретаря станом на звітну дату відсутня;

п.7 2)- інформація відсутня, непогашені випуски облігацій станом на 01.04.2018 р. відсутні.

п.7 3) - інформація відсутня, інші цінні папери банком не випускались;

п.7 4) - інформація відсутня, похідні цінні папери банком не випускались;

п.8 2) - інформація про обсяги виробництва, емітентом, як фінансовою установою, не надається;

п.8 3) - інформація про собівартість реалізованої продукції емітентом, як фінансовою установою, не надається.

п.8 4-6) рішення щодо про надання та попереднє згоди на вчинення значних правочинів, а також рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, протягом звітного періоду не приймалися;

п.9 - інформація відсутня, випуски забезпечених боргових цінних паперів не здійснювались;

п.10 - інформація відсутня, конвертація цінних паперів не відбувалася;

п.11 - інформація відсутня, заміна управителя не відбувалася;

п.12 - п.16 - інформація відсутня, випуски іпотечних облігацій не здійснювались, іпотечні активи відсутні;

п.17 - інформація відсутня, звітність складається відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку;

п.19 - інформація відсутня, випуски забезпечених боргових цінних паперів емітентом не здійснювались;

п.20 - інформація відсутня, цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, емітентом не випускались.

Проміжна фінансова звітність аудитором не перевірялася висновок аудитора щодо квартальної фінансової звітності відсутній.

В 2017-2018 рр. економічне середовище характеризувалось відносною стабільністю та незначне зростання ВВП, що спричинене частковою переорієнтацією експортних галузей на нові ринки збуту, активізація внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту.

Наприкінці 2017 року інфляція сягнула 13,7%, що більше ніж прогнозний рівень НБУ (9,1%). За 1 квартал 2018 року річний індекс інфляції сягнув 3,5%.

В 1 кварталі 2018 року НБУ було двічі підвищено облікову ставку загалом до 17% станом на 02.03.2018 для запобігання негативних наслідків інфляційних процесів.

В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників капіталізації, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання нормативів, встановлених Національним банком України.

В січні 2018 року у зменшенні капіталу емітента врахований вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 01.01.2018 року склав 2 932 тис.грн.

Середовище, в якому функціонує банк, внаслідок внутрішніх і зовнішніх політичних та

економічних чинників і негативних тенденцій, які склалися в Україні в попередніх періодах, підвищує ризик невизначеності відносно негативного впливу на результати діяльності банківської системи України.

Керівництво емітента підтверджує, що звіт керівництва та проміжна фінансова звітність підготовлені відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

Емітент не має часток у статутному капіталі інших юридичних осіб та не володіє акціями в розмірі, що становить 5 та більше відсотків статутного капіталу інших юридичних осіб.

Протягом звітного періоду не приймалися рішення про надання згоди та не вчинялися значні правочини або правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість.

Станом на 01 квітня 2018 року загальна кількість голосуючих акцій становить 48 173 штук, голосуючі акції право голосу за якими обмежено відсутні, а також відсутні голосуючі акції, право голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"
2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)	Серія А01 №606730
3. Дата проведення державної реєстрації	30.12.1996
4. Територія (область)	м. Київ
5. Статутний капітал (грн)	510392935.00
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)	207
9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД	64.19 Інші види грошового посередництва, - -, - -
10. Органи управління підприємства	Загальні збори акціонерів, Наглядова Рада, Правління
11. Банки, що обслуговують емітента:	
1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	НБУ
2) МФО банку	300001
3) поточний рахунок	32006100201026
4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті	Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria
5) МФО банку	
6) поточний рахунок	70-55.086.938

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківська діяльність	171	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Банківська ліцензія Національного банку України на право здійснювати банківські операції, визначені частиною 3 статті 47 Закону України "Про банки та банківську діяльність". Ліцензія має необмежений строк дії.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	171	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій Національного банку України на право здійснювати валютні операції згідно з додатком до генеральної ліцензії. Ліцензія має необмежений строк дії.			

Діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕ №185077	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності на необмежений термін.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕ №185076	19.10.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності на необмежений термін.			
Депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ №263457	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: депозитарної діяльності депозитарної установи на необмежений термін.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	АЕ №263458	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: діяльності із зберігання активів інститутів спільного інвестування на необмежений термін.			
Депозитарна діяльність: діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	АЕ №263459	01.10.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Ліцензія видана Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності: діяльності із зберігання активів пенсійних фондів на необмежений термін.			

VI. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада	Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Андрєєвська Вікторія Олександрівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1972
5. Освіта	Вища, Київський державний економічний університет
6. Стаж роботи (років)	24
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	З 2009 року Голова Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Повноваження та обов'язки Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом та Положенням про Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Сфера відповідальності: фінансовий моніторинг, юридичне забезпечення, маркетинг, процесинговий центр, управління персоналом, банківська безпека.

8. Опис

Посадова особа займає посаду Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" з 2009 року.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада	Заступник Голови Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Брижнік Наталія Георгіївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1971
5. Освіта	Вища, Київський державний економічний університет
6. Стаж роботи (років)	26
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	з 2009 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

8. Опис

Сфера відповідальності: розвиток корпоративного бізнесу, управління ризиками та депозитарною діяльністю, адміністративне забезпечення.

Посадова особа з 2009 року займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

- | | |
|--|--|
| 1. Посада | Заступник Голови Правління |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Онищенко Микола Іванович |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | |
| 4. Рік народження | 1964 |
| 5. Освіта | Вища, Київський інститут інвестиційного менеджменту |
| 6. Стаж роботи (років) | 26 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | з 2010 року займає посаду заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" |

Повноваження та обов'язки заступників Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління та організаційною структурою АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Сфера відповідальності: стратегія та фінанси, казначейство, приватний банкінг, бізнес «Банк на роботі» та МСБ, управління регіональної мережею.

Посадова особа з 04.10.2010 р. займає посаду Заступника Голови Правління АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

- | | |
|--|--|
| 1. Посада | Головний бухгалтер, член Правління |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Маркіна Олександра Олексіївна |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи | |
| 4. Рік народження | 1960 |
| 5. Освіта | Вища, Київський інститут народного господарства |
| 6. Стаж роботи (років) | 37 |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав | з 2001 року займає посаду Головного бухгалтера АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". |

Повноваження та обов'язки головного бухгалтера АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом, Положенням про Правління посадовою інструкцією та організаційною структурою

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Сфера відповідальності: внутрішньобанківські операції та звітність, банківські процеси, валютний контроль, ідентифікація клієнтів.

Посадова особа з 2001 року займає посаду головного бухгалтера АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

Начальник служби комплаєнс та фінансового моніторингу, член Правління

1. Посада

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

Бассак Павло Євгенович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1983

5. Освіта

Вища, Академія праці і соціальних відносин Федерації професійних спілок України

6. Стаж роботи (років)

11

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", заступник начальника відділу фінансового моніторингу.

Посадова особа протягом останніх п'яти років займала наступні посади: з 01.10.2010 по 10.02.2015 – начальник управління фінансового моніторингу ПАТ «Банк Камбіо», з 23.03.2015 по 02.04.2015 – заступник Голови Правління ПАТ «Європейський промисловий банк», з 03.04.2015 по 24.06.2015 – начальник управління фінансового моніторингу ПАТ «Європейський промисловий банк», з 25.06.2015 по 07.12.2015 – заступник начальника відділу фінансового моніторингу АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», з 07.12.2015 по 01.11.2016 - начальник відділу фінансового моніторингу, з 01.11.2016 - начальник служби комплаєнс та фінансового моніторингу АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"

8. Опис

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Голова Наглядової ради

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

Воробйов Віктор Валерійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1974

5. Освіта

Вища, Київський національний університет імені Тараса Шевченка

6. Стаж роботи (років)

22

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Основне місце роботи - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Наглядової ради.

Повноваження та обов'язки Наглядової Ради АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Голова Наглядової Ради є представником акціонера Фурсіна Івана Геннадійовича.

8. Опис

Основне місце роботи посадової особи - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Голова Наглядової Ради.

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з 2012 р. по теперішній час - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" Голова Наглядової ради.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Член Наглядової Ради

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

Коледа Ірина Петрівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження

1973

5. Освіта

Вища, Київський державний економічний університет

6. Стаж роботи (років)

23

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Основне місце роботи - АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ", Член Наглядової ради.

Повноваження та обов'язки Наглядової Ради АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ". Коледа І.П. є представником акціонера ТОВ "ПРОМИСЛОВА ГРУПА МОНІЄР".

8. Опис

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з червня 2011 р. по 23.04.2015 р. – Радник Голови Правління АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», з 23.04.2015 - Член Наглядової ради АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

1. Посада

Член Наглядової ради

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

Гориславець Наталія Юріївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

4. Рік народження	1970
5. Освіта	Вища, Державний інститут управління та економіки водних ресурсів м. Київ
6. Стаж роботи (років)	13
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	<p>Основне місце роботи - Генеральний директор ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР» (м. Київ, вул.Пирогова, 2/37, код ЄДРПОУ 33240728)</p> <p>Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".</p> <p>Горисоавець Н.Ю. є представником акціонера ТОВ "ПРОМИСЛОВА ГРУПА "МОНІЄР".</p>
8. Опис	<p>Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з 2007 року по 09.04.2015 р - бухгалтер ТОВ «Завод «Поліхімпром», з 09.04.2015 р. по теперішній час - Генеральний директор ТОВ «ПРОМИСЛОВА ГРУПА «МОНІЄР»</p> <p>Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Член Наглядової Ради винагороду не отримує. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.</p>
1. Посада	Член Наглядової ради
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Дирдіна Ірина Володимирівна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи	
4. Рік народження	1981
5. Освіта	Вища, Національний університет внутрішніх справ м. Храків
6. Стаж роботи (років)	16
7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав	<p>Основне місце роботи - Директор ТОВ "Юридична фірма "СІ.ТІ.АР." (м.Київ, вул. Мечникова, буд. 8, кв.22, код ЄДРПОУ 32045063)</p> <p>Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ "КЛІРИГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".</p> <p>Дирдіна І.В.є незалежним членом Наглядової ради.</p>
8. Опис	<p>Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні посади: з червня 2008 р. по червень 2012 р. - старший юрист ТОВ «Юридична фірма «Пузанов та Партнери», з червня 2012 р. по теперішній час - директор ТОВ «Юридична фірма «СІ.ТІ.АР.»</p> <p>Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних. Член Наглядової Ради винагороду не отримує. Посадові особи емітента не мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.</p>
1. Посада	Член Наглядової ради

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

Кротюк Володимир Леонідович

3. Ідентифікаційний код
юридичної особи

4. Рік народження

1953

5. Освіта

Вища, Київський університет імені Тараса Шевченка, Львівський
банківський інститут НБУ

6. Стаж роботи (років)

36

7. Найменування
підприємства та попередня
посада, яку займав

Основне місце роботи - Член Наглядової ради "АБ
"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради АБ
"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" визначаються Статутом АБ "КЛІРИНГОВИЙ
ДІМ".

Кротюк В.Л.є незалежним членом Наглядової ради.

Посадова особа протягом останніх 5-ти років займала наступні
посади: з 28.08.2000 р. по 06.02.2012 р. - заступник Голови
Національного банку України; з 04.02.2014 р. по 20.03.2014 р. -
радник Голови Правління ПАТ «Комерційний банк «НАДРА»; з
21.03.2014 р. по 04.07.2014 р. - перший заступник Голови
Національного банку України, з 12.09.2014 р. по 20.04.2015 р. -
радник Голови Правління ПАТ «Комерційний банк «НАДРА», з
18.06.2015 р. по 27.11.2015 р. - радник Голови Правління АБ
«КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», з 27.11.2015 р.- член Наглядової ради "АБ
"КЛІРИНГОВИЙ ДІМ".

8. Опис

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних та
оприлюднення розміру винагороди. Посадові особи емітента не
мають непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини.

VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

1. Найменування

Публічне акціонерне товариство "Національний Депозитарій
України"

2. Організаційно-правова
форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

30370711

4. Місцезнаходження

04071 Україна м. Київ, вул.Нижній Вал, буд.17/8

5. Номер ліцензії або
іншого документа на цей
вид діяльності

2092

6. Дата видачі ліцензії або
іншого документа

01.10.2013

7. Міжміський код та
телефон/факс

0442791078 0443777016

8. Вид діяльності

діяльність Центрального Депозитарію

9. Опис	НДУ надає послуги Центрального депозитарію цінних паперів Депозитарній установі та емітенту АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"
1. Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «ПКФ Аудит-фінанси»
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	34619277
4. Місцезнаходження	01054 Україна м. Київ вул.О.Гончара, буд.41
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3886
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.10.2006
7. Міжміський код та телефон/факс	0445012531 0442230250
8. Вид діяльності	надання аудиторських послуг
9. Опис	ТОВ "АФ «ПКФ Аудит-фінанси» надає аудиторські послуги АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" та здійснює аудиторську перевірку діяльності банку.
1. Найменування	Публічне акціонерне товариство «Фондова Біржа «Перспектива»
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	33718227
4. Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська - м.Дніпро вул.Воскресеньська,буд.30
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	146
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.03.2018
7. Міжміський код та телефон/факс	0563739594 0563739781
8. Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
9. Опис	Публічне акціонерне товариство «Фондова Біржа «Перспектива» надає АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" послуги організатора торгівлі.
1. Найменування	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС"
2. Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
3. Код за ЄДРПОУ	21672206
4. Місцезнаходження	03150 Україна м. Київ вул.Шовковична, буд.42-44
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД №034421

6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
7. Міжміський код та телефон/факс	0442775000 0442775001
8. Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
9. Опис	Публічне акціонерне товариство "Фондова біржа ПФТС" надає АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" послуги організатора торгівлі. Випуск акцій АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ" в 2011 році внесено до біржового списку фондової біржі ПФТС без включення до біржового реєстру.
1. Найменування	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"
2. Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
3. Код за ЄДРПОУ	15480462
4. Місцезнаходження	04053 Україна м. Київ вул.Січових стрільців, 52-А
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
7. Міжміський код та телефон/факс	0443830476 0444896563
8. Вид діяльності	уповноважене рейтингове агентство
9. Опис	НРА "Рюрік" надає послуги по визначенню рейтингової оцінки АБ "КЛПРИНГОВИЙ ДІМ".

VIII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
12.01.2016	01/1/2016	НКЦПФР	UA4000098271	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10595.00	48173	510392935.00	100.000000000000
Опис		В 2016 р. з метою збільшення розміру капіталу Банком було здійснено додаткову емісію акцій в кількості 6 673 простих іменних акцій на сумму 70 700 435,00 гривень шляхом приватного розміщення. Торгівля акціями емітента здійснюється на внутрішніх ринках. Цінні папери емітента в лістингу на фондових біржах не перебувають. Акції АБ "Кліринговий Дім" внесено до біржового списку ПАТ "Фондова біржа ПФТС" без внесення до біржового реєстру.							

ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (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	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	1686948	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	1686948	X	X
Опис:			д/н	

**Проміжний скорочений звіт
про фінансовий стан (Баланс)
на 01.04.2018 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	334773	319817
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	5	531409	546596
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	372917	200512
Цінні папери в портфелі банку до погашення	6	180148	380390
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	7	494768	494768
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		11073	11073
Відстрочений податковий актив	21	24027	25355
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	8	79560	80529
Інші фінансові активи	9	31910	48198
Інші активи	9	3535	3860
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	10	0	80880
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів:		2064120	2191978
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	11	1676392	1785481
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	12	1061	9
Інші фінансові зобов'язання	13	1893	259

Інші зобов'язання	13	7602	79010
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань:		1686948	1864759
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	510393	510393
Емісійні різниці		0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	15	46444	48923
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-369665	-422097
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		190000	190000
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		377172	327219
Усього зобов'язань та власного капіталу		2064120	2191978

д/н

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2018

року

Голова правління

Андрєєвська В.О.

(підпис, ініціали, прізвище)

Фіошкіна С.М., 593-10-30

Головний бухгалтер

Маркіна О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	17	74324	47073
Процентні витрати	17	-28397	-33658
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		45927	13415
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		20271	2578
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		66198	15993
Комісійні доходи	18	13130	13840
Комісійні витрати	18	-2034	-2168
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-68	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		2	0
Результат від операцій з іноземною валютою		1854	1952
Результат від переоцінки іноземної валюти		-943	-810
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		961	-280
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	-10
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-1051	122
Інші операційні доходи	19	5210	777
Адміністративні та інші операційні витрати	20	-26023	-26323

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		57236	3093
Витрати на податок на прибуток	21	-1872	-898
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		55364	2195
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		55364	2195
Прибуток/(збиток) за рік		55364	2195
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	15	-3023	318
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			

Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	15	544	-57
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	15	-2479	261
Усього сукупного доходу за рік		52885	2456
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		55364	2195
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		52885	2456
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	1149.27	45.5649
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		1149.27	45.5649
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		1149.27	45.5649
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		1149.27	45.5649

д/н

Затверджено до випуску та
підписано

25.04.2018

року

Голова правління

Андрєвська В.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Фіошкіна С.М., 593-10-30

Головний
бухгалтер

Маркіна О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Проміжний скорочений звіт
про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2018 року**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії						
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незаресстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	до
1	2	3	4	5	6	7	8	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	14	510393	0	0	6971	49669	-83244	1
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	14	510393	0	0	6971	0	-83244	1
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	-347035	
інший сукупний дохід		0	0	0	0	466	0	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	-1212	1211	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	-6971	0	6971	

Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:								
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля		0	0	0	0	0	0	
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	
Залишок на кінець попереднього періоду		510393	0	0	0	48923	-422097	1
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	55364	
інший сукупний дохід		0	0	0	0	-2479	0	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	0	0	0	
Незареєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:								
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	

Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля		0	0	0	0	0	0	
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	
Додаткові статті – опис статей та вміст показників								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	-2932	
Залишок на кінець звітного періоду	14	510393	0	0	0	46444	-369665	

д/н

Затверджено до випуску та
підписано

25.04.2018

року

Голова правління

Андреєвська В.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Фіюшкіна С.М., 593-10-30

Головний
бухгалтер

Маркіна О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Виплати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	0
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0

Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		0	0

АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" не складає звіт про рух коштів за прямим методом.

Затверджено до випуску та
підписано

25.04.2018

року

Голова правління

Андреєвська В.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Фіюшкіна С.М., 593-10-30

Головний
бухгалтер

Маркіна О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

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

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		57236	3093
Коригування:			
Знос та амортизація	8	1384	1424
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		-21075	-2410
Амортизація дисконту/(премії)		682	432
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-2	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		68	0
Результат операцій з іноземною валютою		-1854	-1142
(Нараховані доходи)		-28667	-16776
Нараховані витрати		-317	1968
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		-201	0
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		-4757	3277
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		2497	-10134
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів		0	0
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		492	-121
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		61437	-67868
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		16723	46189
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		68	-1733

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-109074	-41829
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	102
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		1538	8287
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		10894	264
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-15425	-66843
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		-15425	-66843
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		-80742	-13441
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		2050	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів	8	-314	-396
Надходження від реалізації основних засобів		201	0
Придбання нематеріальних активів	8	-101	-171
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-78906	-567
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0

Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		8399	-1190
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-85932	-68600
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	801740	1141454
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	715808	1072854

д/н

Затверджено до випуску та
підписано

25.04.2018

року

Голова правління

Андрєвська В.О.

(підпис, ініціали,
прізвище)

Фіюшкіна С.М., 593-10-30

Головний
бухгалтер

Маркіна О.О.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,
прізвище)

**Примітки
до проміжного скороченого звіту
за 1 квартал 2018 року**

№ з/п	Текст примітки
1	<p>Інформація про банк Ця фінансова звітність за 1 квартал 2018 року підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності для Публічного акціонерного товариства “Банк “КЛПРИНГОВИЙ ДІМ” (далі по тексту – Банк). Фінансова звітність Банку складена у грошовій одиниці України - у тисячах гривень. Повне офіційне найменування Банку – Публічне акціонерне товариство “Банк “КЛПРИНГОВИЙ ДІМ”, скорочене офіційне найменування Банку - АБ “КЛПРИНГОВИЙ ДІМ”. Місцезнаходження Банку: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, буд. 5, літера “А”. Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. За організаційно-правовою формою Банк є публічним акціонерним товариством відкритого типу. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”. Банківські послуги, які є валютними операціями, надаються на підставі генеральної ліцензії Національного банку України № 171 від 13 жовтня 2011 року на здійснення валютних операцій. Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарної діяльності: - серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - депозитарна діяльність депозитарної установи; - серії АЕ № 263458 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування; - серії АЕ № 263459 від 01.10.2013 - діяльність із зберігання активів пенсійних фондів. Банк має наступні ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: - серії АЕ № 185076 від 19.10.2012 - дилерська діяльність; - серії АЕ № 185077 від 19.10.2012 - брокерська діяльність.</p> <p>Стратегічна мета Банку - бути універсальним та динамічним банком, посилити свої позиції, увійти в групу лідерів фінансового ринку України та збільшити ринкову вартість Банку. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційний номер Банку № 149 від 08 листопада 2012 року) та діє відповідно до Закону України № 4452-VI від 23.02.2012 “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”. Кінцевими власниками істотної участі Банку є: Львовичка Юлія Володимирівна, що володіє часткою банку у сукупності 66,1390%, в т.ч. прямо 5,7937%, та опосередковано 60,3453%; Рішення № 154 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку. Фурсін Іван Геннадійович, що володіє часткою банку у сукупності 42,6042%, в т.ч. прямо 10,7654%, та опосередковано 31,8388%. Рішення № 153 від 23.03.2016 року Комітету Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (овесайту) платіжних систем про погодження набуття істотної участі в банку. Банк є членом Незалежної асоціації банків України, Асоціації платників податків України, Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів, учасником саморегульованої організації професійних учасників ринку цінних паперів Асоціації “Українські Фондові Торговці”. Банк активно інтегрований в міжнародні інформаційні та платіжні системи: є членом міжнародної платіжної системи S.W.I.F.T. та користувачем міжнародної дилінгової системи REUTERS, асоційованим учасником міжнародної платіжної системи VISA. Фінансовий стан Банку засвідчує ТОВ “АФ “ПКФ Аудит-Фінанси”. Станом на 31 березня 2018 року Банк має 4 відділення.</p>
2	<p>Економічне середовище в умовах якого банк здійснює свою діяльність. У 2018 році на економіку та банківський сектор значний вплив продовжували чинити події, що відбулися у 2014-2015рр., зокрема частина території України залишилася окупованою та тривав зброєний конфлікт на Сході. Кількість діючих банків скоротилася з 163 на 01.01.2015 до 82 на 31.03.2018. Знецінення національної валюти у 2015 році склало 52,2%, у 2016 – 13,3%, у 2017 – 3,2%. У 2018 році спостерігається зміцнення національної валюти на 5,4% по відношенню до початку року. Оскільки певна частина кредитів була видана в іноземних валютах, девальвація гривні по відношенню до цих валют спричинила негативний вплив на спроможність банків обслуговувати кредити. Сильна економічна криза стала причиною кризи ліквідності в банківській системі. Протягом 2015-2016 років більш ніж в 70 банків була введена тимчасова адміністрація, а протягом 2017 визнані неплатоспроможними ще 5 банків. На момент написання звіту 92 банка заходиться в стані ліквідації та в двох введена тимчасова адміністрація. В сфері</p>

	<p>банківського законодавства були введені додаткові адміністративні та нормативні обмеження щодо банківських та клієнтських операцій, в тому числі обмеження на валютні та готівкові операції, які в подальшому поступово пом'якшувались НБУ протягом 2016-2017 роках. Погіршення економічної ситуації призвело до перегляду якості кредитів та значним витратам на формування резервів під активні операції. Тому банки були змушені в основному зосередитися на пошуку можливих джерел додаткової капіталізації. З другої половини 2016 року економічна ситуація почала стабілізуватися. Внаслідок співпраці з Міжнародним Валютним Фондом (далі МВФ) та іншими іноземними кредиторами Україні вдалося збільшити валютні резерви НБУ і провести реструктуризацію державного боргу, в результаті чого суверенні кредитні рейтинги зросли до передкризового рівня. Завдяки виходу у вересні на ринок зовнішніх запозичень та розміщенню єврооблігацій Україна уперше з 2015 року залучила 3 млрд. дол. США. Отримання на початку квітня 2017р. четвертого траншу з боку МВФ дозволило залучити 1 млрд. дол. США. Завдяки цьому міжнародні резерви досягли рівня 18,2 млрд. дол. США у березні 2018 року, тоді як на початку 2017 року вони були на рівні 15,54 млрд. дол. США. В 2017-2018 рр. економічне середовище характеризувалось відносною стабільністю та незначне зростання ВВП, що спричинене частковою переорієнтацією експортних галузей на нові ринки збуту, активізація внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту. Наприкінці 2017 року інфляція сягнула 13,7%, що більше ніж прогнозний рівень НБУ (9,1%). За 1 квартал 2018 року річний індекс інфляції сягнув 3,5%. В 1 кварталі 2018 року НБУ було двічі підвищено облікову ставку загалом до 17% станом на 02.03.2018 для запобігання негативних наслідків інфляційних процесів. В результаті вищезазначених чинників банки України орієнтовані в першу чергу на стабілізацію своїх показників капіталізації, підтримку ліквідності та платоспроможності, а також якості активів, з метою виконання нормативів, встановлених Національним банком України.</p>
3	<p>Основи подання проміжної скороченої фінансової звітності Проміжна скорочена фінансова звітність АБ «КЛПРИНГОВИЙ ДІМ» за 1 квартал 2018 року підготовлена у відповідності до МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність». Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена на основі принципу безперервності. інформація, яка б могла свідчити про можливе припинення діяльності Банку, відсутня. Протягом 1 кварталу 2018 року зміни в Облікову політику Банку не вносились. виправлення суттєвих помилок не відбувалось. Суттєвих змін в облікових оцінках та судженнях управлінського персоналу не було. Проміжна скорочена фінансова звітність Банку складена з урахуванням положень МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», які стали обов'язковими для застосування з 01.01.2018р. Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку станом на 01.01.2018 року склав 2 932 тис.грн., які враховані у зменшенні капіталу в січні 2018 року.</p>
4	<p>Грошові кошти та їх еквіваленти Таблиця 4.1 Грошові кошти та їх еквіваленти тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.12.2017 1 Готівкові кошти 41 738 48 186 2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 105 946 23 680 3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 187 089 247 951 3.1 України 137 274 128 853 3.2 інших країн 49 815 119 098 4 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 334 773 319 817 Дані примітки 4, таблиця 4.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) Грошові кошти на кореспондентських рахунках у банках відображені з урахуванням сформованого станом на 31.03.2018р. резерву в сумі 1 035 тис. грн. Відповідно до МСФЗ 9 станом на 01.01.2018р. збільшено резерви по кореспондентським рахункам на 491 тис.грн. Таблиця 4.2 Грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання Проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.12.2017 31.03.2017 31.12.2016 1 Готівкові кошти 41 738 48 186 36 174 34 574 2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 105 946 23 680 170 058 39 166 3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: 188 124 249 874 326 622 306 714 4 Депозитні сертифікати 380 000 480 000 540 000 761 000 5 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 715 808 801 740 1 072 854 1 141 454</p>
5	<p>Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 5.1 Кредити та заборгованість клієнтів тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.12.2017 1 Кредити, що надані юридичним особам 1 008 858 1 059 370 2 Іпотечні кредити фізичних осіб 13 503 14 002 3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 40 550 22 573 4 Резерви під знецінення кредитів (531 502) (549 349) 5 Усього кредитів за мінусом резервів 531 409 546 596 Дані примітки 5, таблиця 5.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) Таблиця 5.2 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2017 року тис.грн. Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Залишок станом на 01.01.2018р. (534 662) (8 441) (6 246) (549 349) Зміни від</p>

застосування МСФЗ 9 (2 345) (90) (6) (2 441) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 21 808 771 (849) 21 730 Визнання прибутку збитку від зміни корисності на рахунках резерву (875) (1) (1) (877) 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву 4 Курсові різниці (99) (461) (5) (565) 5 Залишок станом на кінець дня 31.03.2018р. (516 173) (8 222) (7 107) (531 502) Таблиця 5.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за 1 квартал 2017 року тис.грн. Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Залишок станом на 01.01.2017р. (195 418) (7 656) (5 477) (208 551) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 3 251 (235) (381) 2 635 3 Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву 1 988 2 200 496 4 684 4 Курсові різниці (2) (55) - (57) 5 Залишок станом на кінець дня 31.03.2017р. (190 181) (5 746) (5 362) (201 289) Таблиця 5.4 Структура кредитів за видами економічної діяльності тис.грн. 31.03.2018 31.12.2017 Рядок Вид економічної діяльності сума % сума % 1 Державне управління - - - - 2 Виробництво; розподілення електроенергії, газу та води 60 188 5,66% 78 233 7,14% 3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 262 516 24,70% 269 854 24,62% 4 Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 374 946 35,28 410 873 37,49% 5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 3 740 0,35% 695 0,06% 6 Будівництво 210 551 19,81% 192 150 17,53% 7 Добування декоративного та будівельного каменю 13 304 1,25% 10 955 1,00% 8 Добування руд 18 708 1,76% 28 017 2,56% 9 Збирання безпечних відходів 1 751 0,16% 2 605 0,24% 10 Діяльність у сфері телевізійного мовлення 11 Страхування 2 000 0,19% 2 000 0,18% 12 Управління фінансовими ринками 61 154 5,75% 63 988 5,84% 13 Фізичні особи 54 053 5,09% 36 575 3,34% 14 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 062 911 100% 1 095 945 100% Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.03.2018р. тис.грн. Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Незабезпечені кредити 226 704 87 8 667 235 458 2 Кредити, що забезпечені: 782 154 13 416 31 883 827 453 2.1 грошовими коштами 2.2 цінними паперами 2.3 нерухомим майном 692 852 13 416 30 774 737 042 2.3.1 у т.ч. житлового призначення 13 416 20 808 34 224 2.4 гарантіями і поручительствами 2.5 іншими активами 89 301 1 109 90 410 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 008 858 13 503 40 550 1 062 911 Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом за 31.12.2017р. тис.грн. Рядок Рух резервів Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Незабезпечені кредити 168 338 84 5 247 173 669 2 Кредити, що забезпечені: 891 032 13 918 17 326 922 276 2.1 грошовими коштами - - - - 2.2 цінними паперами - - - - 2.3 нерухомим майном 698 453 13 918 16 207 728 578 2.3.1 у т.ч. житлового призначення - 13 813 7 425 21 238 2.4 гарантіями і поручительствами - - - - 2.5 іншими активами 192 579 - 1 119 193 698 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 1 059 370 14 002 22 573 1 095 945 Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.03.2018р. тис.грн. Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Кредити на другій стадії зменшення корисності: 225 395 1 625 25 365 252 385 1.1 Без затримки платежу 225 395 1 625 25 365 252 385 2 Кредити на третій стадії зменшення корисності: 783 463 11 878 6 589 801 930 2.1 Без затримки платежу 504 907 2 143 74 507 124 2.2 із затримкою платежу до 31 днів - - 2.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 70 328 - - 70 328 2.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - - - 2.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 14 588 - - 14 588 2.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - - - 3 Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: - - 8 596 8 596 3.1 Без затримки платежу - - 8 377 8 377 3.2 із затримкою платежу до 31 днів - - 14 14 3.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - 68 68 3.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - 54 54 3.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - 254 254 3.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - 29 29 3 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 1 008 858 13 503 40 550 1 062 911 4 Резерв під знецінення за кредитами (516 173) (8 222) (7 107) (531 502) 5 Усього кредитів за мінусом резервів 492 685 5 281 33 443 531 409 Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів станом за 31.12.2017р. тис.грн. Рядок Найменування статті Кредити, що надані юридичним особам Іпотечні кредити фізичних осіб Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 Кредити на другій стадії зменшення корисності: 311 613 1 730 11 201 324 544 1.1 Без затримки платежу 311 613 1 730 11 201 324 544 2 Кредити на третій стадії зменшення корисності: 747 757 12 272 6 217 766 246 2.1 Без затримки платежу 473 530 2 286 99 475 915 2.2 із затримкою платежу до 31 днів 13 369 - - 13 369 2.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - - - 2.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - 84 - 84 2.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 88 809 - 6 118 94 927 2.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 172 049 9 902 - 181 951 3 Знецінені кредити, які оцінені на портфельній основі: - - 5 155 5 155 3.1 Без затримки платежу - - 4 945 4 945 3.2 із затримкою платежу до 31 днів - - 11 11 3.3 із затримкою платежу від 32 до 92 днів - - 58 58 3.4 із затримкою платежу від 93 до 183 днів - - 88 88 3.5 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів - - 25 25

	<p>3.6 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів - - 28 28 3 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 1 059 370 14 002 22 573 1 095 945 4 Резерв під знецінення за кредитами (534 662) (8 441) (6 246) (549 349) 5 Усього кредитів за мінусом резервів 524 708 5 561 16 327 546 596 Таблиця 5.9 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.03.2018р. тис.грн. Рядок Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави 1 Кредити, що надані юридичним особам 1 008 858 3 407 565 (2 398 708) 2 Іпотечні кредити фізичних осіб 13 503 16 648 (3 145) 3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 40 550 78 012 (37 462) 4 Усього кредитів 1 062 911 3 502 224 (2 439 314) Таблиця 5.10 Вплив вартості застави на якість кредиту станом за 31.12.2017р. тис.грн. Рядок Найменування статті Балансова вартість Вартість застави Вплив застави 1 Кредити, що надані юридичним особам 1 059 370 3 119 983 (2 060 613) 2 Іпотечні кредити фізичних осіб 14 002 16 708 (2 706) 3 Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби 22 573 52 683 (30 110) 4 Усього кредитів 1 095 945 3 189 374 (2 093 429)</p>
6	<p>Інвестиції в цінні папери Таблиця 6.1 Інвестиції в цінні папери тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.12.2017 1 Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 372 917 200 512 1.1 Державні облігації 172 223 99 543 1.2 Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ 200 694 100 969 2 Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - 2.1 Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 15 15 2.2 Переоцінка акцій підприємств та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (15) (15) 3 Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 180 148 380 390 3.1 Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ 180 148 380 390 4 Усього інвестиції в цінні папери 553 065 580 902 Дані примітки 6, таблиця 6.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) Для цілей складання звіту про рух грошових коштів ощадні (депозитні) сертифікати НБУ включаються до складу грошових коштів . Таблиця 6.2 Аналіз кредитної якості інвестицій в боргові цінні папери за 1 квартал 2018 року тис.грн. Рядок Найменування статті Державні облігації Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ Усього 1 Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: 172 223 380 842 553 065 2 Державні установи та підприємства 172 223 380 842 553 065 3 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 172 223 380 842 553 065 Таблиця 6.3 Аналіз кредитної якості інвестицій в боргові цінні папери за 2017 рік. тис.грн. Рядок Найменування статті Державні облігації Ощадні (депозитні) сертифікати НБУ Усього 1 Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені: 99 543 481 359 580 902 2 Державні установи та підприємства 99 543 481 359 580 902 3 Усього боргових цінних паперів у портфелі банку на продаж за мінусом резервів 99 543 481 359 580 902 Станом на кінець дня 31 березня 2018 року в портфелі на продаж обліковуються акції ПАТ "МАРФІН БАНК" в сумі 5 тис. грн. та акції ПрАТ «УМВБ» в сумі 10 тис.грн. Справедлива вартість акцій становить 0 грн., сформовано резерв на загальну суму активу. Станом на кінець дня 31 березня 2018 року цінні папери, що були використані в якості застави за кредитом рефінансування Національного банку України, у портфелі банку відсутні. Цінні папери, що були використані для операцій репо, за станом на кінець дня 31 березня 2018 року у портфелі банку відсутні.</p>
7	<p>Інвестиційна нерухомість Таблиця 7.1 Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості за звітний період тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.12.2017 1 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на початок періоду 494 768 575 648 2 Придбання - - 3 Вибуття - (80 880) 4 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду 494 768 494 768 Дані примітки 7, таблиця 7.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) Таблиця 7.2 Суми, що визнані у Проміжному скороченому звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) тис.грн. Рядок Суми доходів і витрат 31.03.2018 31.03.2017 1 Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 949 72 2 Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що не генерує дохід від оренди (302) (532) Таблиця 7.3 Інформація про мінімальні суми майбутніх орендних платежів за невідмовною операційною орендою, якщо банк є орендодавцем тис.грн. Рядок Період дії операційної оренди 31.03.2018 31.12.2017 1 До 1 року 3 980 3 955 2 Від 1 до 5 років 15 500 21 312 3 Усього 19 480 25 267</p>
8	<p>Основні засоби та нематеріальні активи тис.грн. Рядок Найменування статті Будівлі споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього 1 Балансова вартість на 01.01.2017р. 75 150 2 632 770 1 174 96 1 704 6 957 939 89 422 1.1 Первісна (переоцінена) вартість 92 257 12 799 4 933 4 401</p>

	<p>443 3 834 6 957 4 600 130 224 1.2 Знос на кінець звітного періоду (17 107) (10 167) (4 163) (3 227) (347) (2 130) (3 661) (40 802) 2 Надходження 284 631 7 57 98 171 1 248 3 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 4 Вибуття (3) (681) (684) 4.1 Вибуття амортизації 3 3 5 Амортизаційні відрахування (456) (301) (153) (71) (6) (262) (175) (1 424) 6 Балансова вартість на 31.03.2017р. 74 694 2 615 1 248 1 103 97 1 499 6 374 935 88 565 6.1 Первісна (переоцінена) вартість 92 257 13 083 5 564 4 401 447 3 891 6 374 4 771 130 788 6.2 Знос на кінець звітного періоду (17 563) (10 468) (4 316) (3 298) (350) (2 392) (3 836) (42 223) 7 Балансова вартість на 01.01.2018р. 72 616 3 687 825 922 114 886 737 742 80 529 7.1 Первісна (переоцінена) вартість 91 520 15 158 5 220 4 387 487 3 982 737 4 812 126 303 7.2 Знос на кінець звітного періоду (18 904) (11 471) (4 395) (3 465) (373) (3 096) (4 070) (45 774) 8 Надходження 272 41 102 415 9 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 10 Вибуття (2) (369) (371) 10.1 Вибуття амортизації 2 369 371 11 Амортизаційні відрахування (452) (321) (124) (68) (8) (246) (165) (1 384) 12 Балансова вартість на 31.03.2018р. 72 164 3 638 701 854 106 681 737 679 79 560 12.1 Первісна (переоцінена) вартість 91 520 15 428 4 851 4 387 487 4 023 737 4 914 126 347 12.2 Знос на кінець звітного періоду (19 356) (11 790) (4 150) (3 533) (381) (3 342) (4 235) (46 787)</p>
9	<p>Інші активи Таблиця 9.1 Інші активи тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.12.2017 1 Інші фінансові активи: 31 910 48 198 1.1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 1 379 2 763 1.2 Грошові кошти з обмеженим правом використання 241 991 257 329 1.3 Інші фінансові активи 2 510 1 956 1.4 Резерв під знецінення інших фінансових активів (213 970) (213 850) 2 Інші активи: 3 535 3 860 2.1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 68 414 2.2 Передоплата за послуги 3 476 3 254 2.3 Інші активи 491 411 2.4 Резерв під інші активи (500) (219) 3 Усього інших активів 35 445 52 058 Дані примітки 9, таблиця 9.1, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2018 року тис.грн. Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього 1 Залишок станом на 01.01.2018 (212 082) (1 768) (213 850) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2018 року 43 (163) (120) 3 Залишок станом на 31.03.2018р. (212 039) (1 931) (213 970) Таблиця 9.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2017 року тис.грн. Рядок Рух резервів Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього 1 Залишок станом на 01.01.2017 (211 862) (1 898) (213 760) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення інших фінансових активів за 1 квартал 2017 року 5 (78) (73) 3 Залишок станом на 31.03.2017р. (211 857) (1 976) (213 833) Таблиця 9.4 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31.03.2018 року тис.грн. Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість 1 379 - - 1 379 2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу - 211 855 1 638 213 493 2.1 до 31 дня - - 39 39 2.2 від 32 до 92 днів - - 49 49 2.3 від 93 до 183 днів - - 49 49 2.4 від 184 до 365 (366) днів - - 59 59 2.5 більше ніж 366 (367) днів - 211 855 1 442 213 297 3 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу - 30 136 872 31 008 4 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 1 379 241 991 2 510 245 880 5 Резерв під знецінення інших фінансових активів - (212 039) (1 931) (213 970) 6 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 1 379 29 952 579 31 910 Таблиця 9.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 31.12.2017 року тис.грн. Рядок Найменування статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Грошові кошти з обмеженим правом використання Інші фінансові активи Усього 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість 2 763 - 188 2 951 2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу - 211 855 1 697 213 552 2.1 до 31 дня - - 37 37 2.2 від 32 до 92 днів - - 52 52 2.3 від 93 до 183 днів - - 43 43 2.4 від 184 до 365 (366) днів - - 65 65 2.5 більше ніж 366 (367) днів - 211 855 1 500 213 355 3 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі без затримки платежу - 45 474 71 45 545 4 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 2 763 257 329 1 956 262 048 5 Резерв під знецінення інших фінансових активів - (212 082) (1 768) (213 850) 6 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 2 763 45 247 188 48 198 Таблиця 9.6 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2018 року тис.грн. Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги 1 Залишок станом на 01.01.2018р. - (219) 2 Зменшення резерву під знецінення протягом періоду - (281) 3 Залишок станом на 31.03.2018р. - (500) Таблиця 9.7 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за 1 квартал 2017 року тис.грн. Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги 1 Залишок станом на 01.01.2017р. - (17) 2 Збільшення резерву під знецінення протягом періоду - (203) 3 Залишок станом на 31.03.2017р. - (220)</p>

10	<p>Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.12.2017 Необоротні активи, утримувані для продажу 1 Основні засоби - 80 880 2 Усього необоротних активів, утримуваних для продажу - 80 880 Дані примітки 10, рядок 2 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)</p>
11	<p>Кошти клієнтів Таблиця 11.1 Кошти клієнтів тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.12.2017 1 Державні та громадські організації - - 1.1 Поточні рахунки - - 1.2 Строкові кошти - - 2 Інші юридичні особи 1 182 421 1 231 733 2.1 Поточні рахунки 667 997 679 893 2.2 Строкові кошти 514 424 551 840 3 Фізичні особи 493 971 553 748 3.1 Поточні рахунки 230 821 272 964 3.2 Строкові кошти 263 150 280 784 4 Усього коштів клієнтів 1 676 392 1 785 481 Дані примітки 11, таблиця 11.1, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) Таблиця 11.2 Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності тис.грн. Рядок Вид економічної діяльності 31.03.2018 31.12.2016 1 Державне управління - - - 2 Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води 510 388 30,45% 487 521 27,30% 3 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 18 311 1,09% 4 968 0,28% 4 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 63 343 3,78% 78 838 4,42% 5 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 14 793 0,88% 2 783 0,16% 6 Фізичні особи 499 334 29,79% 581 588 32,57% 7 Інші, в тому числі: 570 223 34,01% 629 783 35,27% Виробництво хімічних речовин і хімічної продукції 44 584 2,66% 92 245 5,17% Діяльність у сферах архітектури та інжинірингу; технічні випробування та дослідження. Наукові дослідження та розробки. Рекламна діяльність і дослідження кон'юктури ринку. Інша проф.,наукова та технічна діяльність 44 942 2,68% 53 627 3,00% Металургійне виробництво, виробництво готових металевих виробів, крім машин і устаткування 356 951 21,29% 358 853 20,10% Виробництво машин і устаткування, інших транспортних засобів 34 897 2,08% 8 Усього коштів клієнтів 1 676 392 100% 1 785 481 100%</p>
12	<p>Резерви за зобов'язанням Таблиця 12.1 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2018 року. тис.грн. Рядок Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Усього 1 Залишок станом на 01 січня 2018 року 9 9 2 Формування та/або зменшення резерву 1 052 1 052 3 Комісії отримані за виданими гарантіями 56 56 4 Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (56) (56) 5 Залишок станом на 31 березня 2018 року 1 061 1 061 Дані примітки 12, таблиця 12.1, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) Таблиця 12.2 Зміна резервів за зобов'язаннями за 1 квартал 2017 року. тис.грн. Рядок Рух резервів Зобов'язання кредитного характеру Усього 1 Залишок станом на 01 січня 2017 року 225 225 2 Формування та/або зменшення резерву (122) (122) 3 Комісії отримані за виданими гарантіями 119 119 4 Амортизація комісій, що отримані за виданими гарантіями, яка відображена у Проміжному звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (119) (119) 5 Залишок станом на 31 березня 2017 року 103 103</p>
13	<p>Інші зобов'язання тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.12.2017 1 Інші фінансові зобов'язання 1 893 259 1.1 Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою - - 1.2 Інші фінансові зобов'язання 1 893 259 1.3 Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку - - 2 Інші зобов'язання 7 602 79 010 2.1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 901 874 2.2 Кредиторська заборгованість за збором до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 1 014 1 300 2.3 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 3 788 3 390 2.4 Кредиторська заборгованість з продажу/придбання активів 1 000 72 360 2.5 Доходи майбутніх періодів 899 726 2.6 Інша заборгованість - 360 3 Усього інших зобов'язань 9 495 79 269 Дані примітки 13, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)</p>
14	<p>Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід). тис.грн. Рядок Найменування статті Кількість акцій в обігу (тис.шт.) Прості акції Усього 1 Залишок на початок попереднього періоду 01.01.2017 48,173 510 393 510 393 2 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) 31.12.2017 48,173 510 393 510 393 3 Залишок на кінець звітного періоду 31.03.2018 48,173 510 393 510 393 Дані примітки 14, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс) та Проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) а) об'явлені до випуску акції відсутні; б) випущені і сплачені акції та випущені, але не повністю сплачені акції відсутні; в) номінальна вартість однієї акції на 01.01.2016 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп); номінальна вартість однієї акції на 31.12.2016– 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп); номінальна вартість однієї акції на 31.03.2017 – 10595,00 грн (Десять тисяч п'ятсот дев'яносто п'ять гривень 00 коп); г) всі акціонери Банку мають однакові права та привілеї, обмеження відсутні; г') акцій, призначених для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу не має.</p>

15	<p>Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.03.2017 1 Залишок на початок року 48 923 49 669 2 Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж: (3 023) 318 2.1 зміни переоцінки до справедливої вартості (3 023) 318 2.2 доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані у звітному періоді на прибутки або збитки - - 3. Податок на прибуток, пов'язаний із: 544 (57) 4 Усього зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж 544 (57) 4 Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток (2 479) 261 5 Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток 46 444 49 930 Дані примітки 15, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс)</p>
16	<p>Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення тис.грн. Рядок Найменування статті Примітки 31.03.2018 31.12.2017 менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 4 334 773 - 334 773 319 817 - 319 817 2 Кредити та заборгованість клієнтів 5 511 035 20 374 531 409 354 829 191 767 546 596 3 Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід 6 372 917 - 372 917 200 497 15 200 512 4 Інвестиції в боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю 6 180 148 - 180 148 380 390 - 380 390 5 Інвестиційна нерухомість 7 - 494 768 494 768 - 494 768 494 768 6 Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 11 073 - 11 073 11 073 - 11 073 7 Відстрочений податковий актив 21 - 24 027 24 027 - 25 355 25 355 8 Основні засоби та нематеріальні активи 8 - 79 560 79 560 - 80 529 80 529 9 Інші фінансові активи 9 31 910 - 31 910 48 198 - 48 198 10 Інші активи 9 3 535 - 3 535 1 177 2 683 3 860 11 Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття 10 - - - 80 880 - 80 880 12 Усього активів 1 445 391 618 729 2 064 120 1 396 861 795 117 2 191 978 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 13 Кошти банків - - - 14 Кошти клієнтів 11 1 674 797 1 595 1 676 392 1 783 875 1 606 1 785 481 15 Резерви за зобов'язаннями 12 1 061 - 1 061 9 - 9 16 Інші фінансові зобов'язання 13 1 893 - 1 893 259 - 259 17 Інші зобов'язання 13 7 602 - 7 602 79 010 - 79 010 18 Усього зобов'язань 1 685 353 1 595 1 686 948 1 863 154 1 606 1 864 759</p>
17	<p>Процентні доходи та витрати тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.03.2017 Процентні доходи 1 Кредити та заборгованість клієнтів 56 926 32 815 2 Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж 8 110 4 572 3 Цінні папери в портфелі банку до погашення 7 941 9 598 4 Кошти в інших банках 796 2 5 Кореспондентські рахунки в інших банках 551 86 6 Усього процентних доходів 74 324 47 073 Процентні витрати 7 Строкові кошти юридичних осіб (15 243) (19 752) 8 Боргові цінні папери, що емітовані банком - (87) 9 Строкові кошти фізичних осіб (3 488) (5 203) 10 Строкові кошти інших банків (2) (43) 11 Поточні рахунки (9 664) (8 573) 12 Усього процентних витрат (28 397) (33 658) 13 Чистий процентний дохід 45 927 13 415 Дані примітки 17, рядок 6 та рядок 13 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).</p>
18	<p>Комісійні доходи та витрати тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.03.2017 Комісійні доходи 1 Розрахунково-касові операції 9 348 8 191 2 Інкасація 41 62 3 Операції з цінними паперами 479 296 4 Інші 3 204 4 781 5 Операції довірчого управління 8 9 6 Гарантії надані 50 501 7 Усього комісійних доходів 13 130 13 840 Комісійні витрати 8 Розрахунково-касові операції (2 034) (2 168) 9 Усього комісійних витрат (2 034) (2 168) 10 Чистий комісійний дохід 11 096 11 672 Дані примітки 18, рядок 7 та рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).</p>
19	<p>Інші операційні доходи тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.03.2017 1 Дохід від операційного лізингу (оренди) 1 436 465 2 Дохід від суборенди 12 11 3 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 201 - 4 Інші* 3 561 301 5 Усього операційних доходів 5 210 777 Дані примітки 19, рядок 5 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). *Розшифровка рядка 4 за звітний період: № п/п Назва рахунку Сума 1 Штрафи, пені отримані банком - 2 Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів - 3 Дохід від компенсації заставної вартості ключів 1 4 Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ 7 5 Відшкодування судових витрат 29 6 Дохід від компенсації вартості ком. послуг 4 7 Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 3 511 8 Інші доходи 9 9 Всього: 3 561 *Розшифровка рядка 4 за попередній період: № п/п Назва рахунку Сума 1 Штрафи, пені отримані банком 4 2 Доходи отримані за зміну умов договорів визнання фінансових активів 165 3 Дохід від компенсації заставної вартості ключів 5 4 Доходи від внесення записів та отрим.витягів з ДРОРМ 12 5 Відшкодування судових витрат - 6 Дохід від компенсації вартості ком. послуг 3 7 Повернення раніше списаної безнадійної заборгованості за кредитами 102 8 Інші доходи 10 9 Всього: 301</p>

20	<p>Адміністративні та інші операційні витрати тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.03.2017 1 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (5 965) (5 258) 2 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (563) (515) 3 Інші витрати, пов'язані з основними засобами 4 Професійні послуги (360) (301) 5 Витрати на маркетинг та рекламу (5) (2) 6 Витрати із страхування (1 432) (1 629) 7 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (1 129) (2 939) 8 Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття) 9 Інші (2 715) (2 847) 10 Усього адміністративних та інших операційних витрат (12 169) (13 491) Дані примітки 20, рядок 10 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).</p>
21	<p>Витрати на податок на прибуток. Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.03.2017 1 Поточний податок на прибуток - 2 Зміна відстроченого податку на прибуток (1 872) (898) 3 Усього витрати податку на прибуток (1 872) (898) Дані примітки 21, рядок 3 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати). Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку). тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2017 31.03.2017 1 Прибуток до оподаткування 57 236 3 093 2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування 10 302 557 3 Коригування облікового прибутку (збитку) 3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) 213 73 3.1 Благодійна допомога - 11 3.2 Коригування сформованого резерву 189 28 3.3 Амортизація, яка не підлягає оподаткуванню 24 34 3.4 Перевищення сформованого резерву над лімітом - - 4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) (8 643) 268 4.1 Часткове використання збитку 2016 року, що був перенесений до зменшення результату 2017 року - 316 4.2 1/3 від'ємної різниці між резервом на кінець 2014 року та резервом на 01.01.2015 згідно п.21 підрозділу 4 розділу XX ПКУ - (48) 4.3 1/8 суми перевищення розміру резерву, над лімітом, розрахованим відповідно до положень Кодексу на 01.01.2018 (8 187) 4.4 Часткове використання збитку 2017 року, що був перенесений до зменшення результату 2018 року (456) - 5 Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (зазначити які саме) - 6 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (зазначити які саме) - 7 Інші коригування - 8 Витрати на податок на прибуток 1 872 898 Таблиця 21.3 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період тис.грн. Рядок Найменування статті Залишок на 01.01.2018 01.01.2018 1 Визнані в прибутках/ збитках 2 Визнані в іншому сукупному доході Залишок на кінець дня 31.03.2018 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 25 355 (1 872) 544 24 027 1.1 Основні засоби 153 31 - 184 1.2 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 25 257 (1 903) - 23 354 1.3 Переоцінка цінних паперів (55) - 544 489 2. Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 25 355 (1 872) 544 24 027 3. Визнаний відстрочений податковий актив 25 410 (1 872) 489 24 027 4. Визнане відстрочене податкове зобов'язання (55) - 55 - Таблиця 21.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період тис.грн. Рядок Найменування статті Залишок на 01.01.2017 01.01.2017 1 Визнані в прибутках/ збитках 2 Визнані в іншому сукупному доході Залишок на кінець дня 31.03.2017 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 29 932 (899) (57) 28 976 1.1 Основні засоби (45) (23) - (68) 1.2 Перенесені податкові збитки на майбутні періоди 29 696 (642) - 29 054 1.3 Резерви, що включаються до податкових витрат 234 (234) - - 1.4 Переоцінка цінних паперів 47 (57) (10) 2. Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 29 932 (899) (57) 28 976 3. Визнаний відстрочений податковий актив 29 977 (876) (47) 29 054 4. Визнане відстрочене податкове зобов'язання (45) (23) (10) (78)</p>
22	<p>Прибуток/(збиток)на одну просту та привілейовану акцію тис.грн. Рядок Найменування статті 31.03.2018 31.03.2017 1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 55 364 2 195 2 Прибуток (збиток) за рік 55 364 2 195 3 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 48,173 48,173 4 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.) 1 149,27 45,5603 Дані примітки 22, рядок 4 використовуються для заповнення Проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).</p>
23	<p>Операційні сегменти Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати</p>

операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (Правління Банку), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. Для цілей управління Банк виділяє три операційних сегмента: • Корпоративний бізнес – надання кредитів, обслуговування депозитів та поточних рахунків корпоративних клієнтів; • Послуги фізичним особам та МСБ – обслуговування депозитів, надання кредитів, обслуговування платіжних карток, грошові перекази та розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб та малого і середнього бізнесу; • Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті – даний сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами, кореспондентські відносини з НБУ та іншими Банками, основні засоби, відстрочені податкові активи, предоплати, дебіторську та кредиторську заборгованість, що пов'язані з адміністративно-господарською діяльністю. Операції між сегментами здійснюються на комерційних умовах. Кошти перерозподіляються між сегментами, що призводить до виникнення трансфертних доходів та витрат, які показані у складі операційного доходу (див. колонку «Виключення» статей «Процентні доходи» та «Процентні витрати»). Проценти, що стягуються за ці кошти, визначаються відповідно до розрахунків витрат на фінансування Банку. Коригування на внутрішні розрахунки і трансфертне ціноутворення були відображені в результатах діяльності кожного сегмента, інших суттєвих статей доходів та витрат за операціями між сегментами немає. Стаття «Адміністративні та інші операційні витрати» для кожного окремого сегменту складається з прямих витрат на даний сегмент Банку та алокації непрямих витрат. Для прийняття управлінських рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі різних показників, в тому числі суми прибутку до оподаткування. Керівництво здійснює моніторинг результатів діяльності кожного з сегментів для прийняття управлінських рішень щодо розподілу ресурсів та оцінки результатів їх діяльності. Керівництво перевіряє окрему фінансову інформацію по кожному з сегментів, включаючи оцінку операційних результатів діяльності, активів та зобов'язань. Банк не мав виручки від операцій з одним клієнтом, яка становила б понад 10% від загальної виручки Банку. Таблиця 23.1 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2018 року тис.грн. Найменування звітних сегментів Рядок

Найменування статті Корпоративний бізнес Послуги фізичним особам та МСБ Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті Вилучення Усього 1 Процентні доходи 86 621 13 496 60 911 (86 704) 74 324 2 Комісійні доходи 5 145 7 954 31 - 13 130 3 Інші операційні доходи 15 3 982 1 213 - 5 210 4 Усього доходів сегментів 91 781 25 432 62 155 (86 704) 92 664 5 Процентні витрати (53 672) (6 583) (54 846) 86 704 (28 397) 6 Комісійні витрати (6) (1 435) (593) - (2 034) 7 Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - - (68) - (68) 8 Чистий прибуток (збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - - 2 - 2 9 Результат від операцій з іноземною валютою 43 205 1 606 - 1 854 10 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою - - (943) - (943) 12 Адміністративні та інші операційні витрати (7 068) (8 883) (10 072) - (26 023) 13 Операційний дохід сегментів 31 078 8 736 (2 759) - 37 055 14 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів 20 814 (543) 962 - 21 233 15 Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями (1 042) (3) (7) - (1 052) РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА 16 Прибуток/(збиток) до оподаткування 50 850 8 190 (1 804) - 57 236 Таблиця 23.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 1 квартал 2017 року тис.грн. Найменування звітних сегментів Рядок Найменування статті Корпоративний бізнес Послуги фізичним особам та МСБ Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті Вилучення Усього 1 Процентні доходи 68 417 14 415 59 641 (95 400) 47 073 2 Комісійні доходи 7 147 6 636 57 - 13 840 3 Інші операційні доходи 145 532 100 - 777 4 Усього доходів сегментів 75 709 21 583 59 798 (95 400) 61 690 5 Процентні витрати (60 470) (8 376) (60 212) 95 400 (33 658) 6 Комісійні витрати (9) (1 678) (481) - (2 168) 7 Результат від операцій з іноземною валютою - 153 1 799 - 1 952 8 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою (810) - (810) 9 Адміністративні та інші операційні витрати (6 322) (7 198) (12 803) - (26 323) 10 Операційний дохід сегментів 8 908 4 484 (12 709) - 683 11 Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів 5 091 (2 513) (290) - 2 288 12 Чисте (збільшення)/ зменшення резервів за зобов'язаннями - - 122 - 122 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА 13 Прибуток/(збиток) до оподаткування 13 999 1 971 (12 877) - 3 093 Таблиця 23.3 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.03.2018р. тис.грн. Найменування звітних сегментів Рядок Найменування статті Корпоративний бізнес Послуги фізичним особам та МСБ Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті Усього 1 Активи сегментів 492 491 38 727 1 532 902 2 064 120 2 Усього активів 492 491 38 727 1 532 902 2 064 120 3 Зобов'язання сегментів 1 140 499 531 455 14 994 1 686 948 4 Усього зобов'язань 1 140 499 531 455 14 994 1 686 948 5 Капітальні інвестиції 415 415 6 Амортизація (1 384) (1 384) Таблиця 23.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 31.12.2017р. тис.грн. Найменування звітних сегментів Рядок Найменування статті Корпоративний бізнес Послуги фізичним особам та МСБ Централізовані, казначейські операції та нерозподілені статті Усього 1 Активи сегментів

	<p>524 772 21 893 1 645 311 2 191 976 2 Усього активів 524 772 21 893 1 645 311 2 191 976 3 Зобов'язання сегментів 1 170 646 609 522 84 591 1 864 759 4 Усього зобов'язань 1 170 646 609 522 84 591 1 864 759 5 Капітальні інвестиції - - 4 552 4 552 6 Амортизація - - (5 751) (5 751)</p>
24	<p>Операції з пов'язаними особами Основним власником банку є Львовичка Юлія Володимирівна - 66,1328% участі в Банку та Фурсін Іван Геннадійович - 42,6042% участі в Банку. Інші власники мають неістотну (менше 10%) частку участі. Загальна сума чистого кредитного портфелю, що наданий пов'язаним особам становить 0.04% від регулятивного капіталу банку. Сума коштів залучених у пов'язаних осіб складає 3,54% зобов'язань банку. Таблиця 24.1 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.03.2018р. тис.грн. Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані особи 1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%) - 136 - - 2 Резерв під заборгованість за кредитами - (18) - - 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 15,75%) 53 784 1 343 1 237 1 146 4 Інші активи 1 - 1 - Таблиця 24.2 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31.12.2017р. тис.грн. Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані особи 1 Кошти в інших банках (контрактна процентна ставка 0%) - - 149 - 2 Резерв за коштами на вимогу в інших банках (55) 3 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка: 16,5% - 35%) - 157 - - 4 Резерв під заборгованість за кредитами - (21) - - 5 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка: 0% - 15,75%) 55 878 1 444 1 283 1 209 6 Інші активи - - 2 - Таблиця 24.3 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2018 року тис.грн. Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані особи 1 Процентні доходи - 4 525 - 2 Процентні витрати (396) (8) - (7) 3 Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках - (3) - - 4 Комісійні доходи 11 4 19 - Таблиця 24.4 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 1 квартал 2017 року тис.грн. Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Асоційовані компанії Інші пов'язані особи 1 Процентні доходи - - 18 - 2 Процентні витрати (435) (100) - (5) 3 Зміни резерву від знецінення кредитів та коштів в інших банках - (20) - - 4 Комісійні доходи 6 2 15 1 Таблиця 24.5 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2018 року тис.грн. Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду - 656 - 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду - 678 - Таблиця 24.6 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 1 кварталу 2017 року тис.грн. Рядок Найменування статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані особи 1 Сума кредитів, наданих пов'язаним особам протягом періоду - 575 - 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними особами протягом періоду - 627 - Таблиця 24.7 Виплати провідному управлінському персоналу тис.грн. 1 квартал 2018 року 1 квартал 2017 року Рядок Найменування статті Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання 1 Поточні виплати працівникам 1 997 581 2 264 637 2 Виплати при звільненні (компенсація за невикористану відпустку) - - - -</p>
25	<p>Події після дати балансу Середовище, в якому функціонує банк, внаслідок внутрішніх і зовнішніх політичних та економічних чинників і негативних тенденцій, які склалися в Україні в попередніх періодах, підвищує ризик невизначеності відносно негативного впливу на результати діяльності банківської системи України.</p>