

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління

(посада)

Шатковскі Гжегож

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

27.04.2017

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

09807862

4. Місцезнаходження

Львівська , Франківський, 79026, м.Львів, вул.Сахарова, 78

5. Міжміський код, телефон та факс

032 2972308 -

6. Електронна поштова адреса

lesya.tykhana@kredobank.com.ua

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 28.04.2017
(дата)

2. Річна інформація опублікована у Бюлетень. «Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» № 81 28.04.2017
(номер та найменування офіційного друкованого видання) (дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

http://www.kredobank.com.ua/about/annual_reports.html в мережі Інтернет 28.04.2017
(адреса сторінки) (дата)

Зміст

| | |
|---|---|
| 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 рейтингове агентство | X |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 12. 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 | |
| 5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | X |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів | |
| 8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій

19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

29. Текст аудиторського висновку (звіту) X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X

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

33. 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)

34. Примітки

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

Посада корпоративного секретаря в Банку відсутня.

Діючий Статут ПАТ "КРЕДОБАНК" не містить інформації про засновників.

Засновники емітента на дату звіту не мають істотного впливу на управління діяльністю емітента, єдиним власником істотної участі емітента є Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА»), що не була засновником емітента.

Рішення про виплату дивідендів у звітному періоді не приймалось. Виплата дивідендів у звітному періоді не здійснювалась.

Емітент у звітному періоді не здійснював випуску облігацій. Рішень щодо викупу власних

акцій не приймалось, власні акції емітентом не викупувались.

Емітент здійснює банківську діяльність, тому "Інформація щодо вартості чистих активів емітента", "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не заповнена.

Іпотечних облігацій ПАТ "КРЕДОБАНК" не випускав.

Рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів та правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, не приймали.

У зв'язку з невідповідністю електронної форми структурі форм фінансової звітності ПАТ "КРЕДОБАНК" (складеної, відповідно до МСФЗ та підтверженої аудитором), у електронній формі, заповнено підсумкові дані, а окрема фінансова звітність ПАТ "КРЕДОБАНК", яка включає Окремий звіт про фінансовий стан, Окремий звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, Окремий звіт про зміни власного капіталу та Окремий звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2016 фінансовий рік розкривається у відповідних примітках електронних форм звітності емітента. Окрема та консолідована фінансова звітність, разом з примітками, які є невід'ємною частиною фінансової звітності є також доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці ПАТ "КРЕДОБАНК" за адресою http://kredobank.com.ua/about/annual_reports.html.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК"

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

A01 №208300

3. Дата проведення державної реєстрації

31.03.1992

4. Територія (область)

Львівська

5. Статутний капітал (грн)

2248969469.16

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить 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)

1815

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

64.19 інше грошове посередництво

--

--

10. Органи управління підприємства

Загальні збори Спостережна Рада Правління

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний Банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32009111101026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

THE BANK OF NEW YORK MELLON

5) МФО банку

-

6) поточний рахунок

8900057211

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

| Вид діяльності | Номер ліцензії (дозволу) | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|---|--------------------------|-------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Надання банківських послуг, визначених статтею 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" | №43 | 11.10.2011 | НБУ | Необмежена |
| Опис | термін дії необмежений | | | |
| Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку | № 43-2 | 19.12.2016 | НБУ | Необмежена |
| Опис | термін дії необмежений | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність) | АЕ№185273 | 07.11.2012 | НКЦПФР | Необмежена |
| Опис | термін дії необмежений | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) | АЕ№185274 | 07.11.2012 | НКЦПФР | Необмежена |
| Опис | термін дії необмежений | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг) | АЕ№185275 | 07.11.2012 | НКЦПФР | Необмежена |
| Опис | термін дії необмежений | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність | АЕ№286595 | 10.10.2013 | НКЦПФР | Необмежена |
| Опис | термін дії необмежений | | | |

15. Інформація про рейтингове агентство

| Найменування рейтингового агентства | Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне) | Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента | Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента |
|-------------------------------------|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Standard&Poor's | міжнародне рейтингове агентство | 26.04.2016 | CCC+/C (міжнар.шкала);uaBB-(нац.шкала) |
| РА "Експерт-Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство | 28.12.2016 | uaAAA |
| РА "Стандарт-Рейтинг" | уповноважене рейтингове агентство | 28.12.2016 | uaAAA |

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

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

Шатковські Гжегож Станіслав

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1970

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "КРЕДОБАНК": в.о.Голови Правління, Перший заступник Голови Правління, Заступник голови правління, Член Спостережної Ради; РКО BP SA : заступник директора Департаменту .

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

15.09.2016 з

9) Опис

09.08.2016 року, згідно зі ст.7.13.18 Статуту ПАТ "КРЕДОБАНК", Спостережна Рада Банку прийняла рішення призначити Головою Правління ПАТ "КРЕДОБАНК" пана Гжегожа Шатковські, виконуючого обов'язки Голови Правління ПАТ "КРЕДОБАНК", строком на три роки з дати отримання ним дозволу на працевлаштування в Україні на цій посаді.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Посади в інших юридичних особах не обіймає. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

Відповідно до Статуту Банку Правління є колегіальним виконавчим органом банку. Правління здійснює управління поточною діяльністю банку. Правління діє на підставі законодавства України, Статуту Банку, рішень Загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради та Положення про Правління. Голова Правління організовує роботу Правління.

До компетенції Правління належать такі функції:

- забезпечення підготовки для затвердження Спостережною Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку банку;
- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

- вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Раган Дам'ян Мечислав

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1968

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Nordea Bank Polska - виконавчий директор , банк ВНР SA - директор вертикалі Дистрибуції.

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

11.09.2014 з

9) Опис

Посади в інших юридичних особах не обіймає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

Відповідно до Статуту Банку Правління є колегіальним виконавчим органом ПАТ "КРЕДОБАНК". Права і обов'язки кожного члена Правління визначає укладений з Банком контракт.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Правління

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

Островський Кароль

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1974

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

РКО ВР SA: експерт; ТЗОВ "BZ WBK Faktor" : директор з питань оцінки ризику, Член правління.

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

09.04.2015 3

9) Опис

Посади в інших юридичних особах не обіймає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

Відповідно до Статуту Банку Правління є колегіальним виконавчим органом ПАТ "КРЕДОБАНК". Права і обов'язки кожного члена Правління визначає укладений з Банком контракт.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член правління - директор департаменту

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

Ващук Максим Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1980

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "КРЕДОБАНК": директор департаменту контролю та фінансового моніторингу.

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

09.06.2015 3

9) Опис

Посади в інших юридичних особах не обіймає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

Відповідно до Статуту Банку Правління є колегіальним виконавчим органом ПАТ "КРЕДОБАНК". Права і обов'язки кожного члена Правління визначає укладений з Банком контракт.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Лотоцький Василь Володимирович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1967

5) освіта**

6) стаж роботи (років)**

25

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "КРЕДОБАНК" : головний бухгалтер.

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

09.09.2005 -

9) Опис

Посади в інших юридичних особах не обіймає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація про розмір виплаченої винагороди відсутня.

Головний бухгалтер очолює службу бухгалтерського обліку, виконує організаційні і контрольні функції в сфері бухгалтерського обліку діяльності Банку.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної Ради

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

Паперські Якуб

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1972

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

З 2010 р. по теперішній час - заступник Голови Правління РКО ВР SA. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

17.05.2016 1

9) Опис

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

27.04.2016р. Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради Банку на строк до наступних річних зборів товариства, а 17.05.2016р. на своєму засіданні Спостережна Рада постановила призначити Паперські Якуба Головою Спостережної Ради.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Спостережної Ради

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

Щесьняк Марек

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1977

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

АТ "РКО Іпотечний Банк", заступник голови Правління. Попередні посади: РКО ВР SA, директор департаменту; ПАТ "КРЕДОБАНК", заступник Голови Правління. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

17.05.2016 1

9) Опис

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

27.04.2016р. Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради Банку на строк до наступних річних зборів товариства, а 17.05.2016р. на своєму засіданні Спостережна Рада постановила призначити

Щесьняка Марека Заступником Голови Спостережної Ради.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Косьмічка Магдалена

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- -

4) рік народження**

1974

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

РКО ВР SA, заступник директора департаменту. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

27.04.2016 1

9) Опис

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

27.04.2016р. Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради Банку на строк до наступних річних зборів товариства.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Мош Марцін

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1978

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

РКО ВР SA: директор департаменту. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

27.04.2016 1

9) Опис

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

27.04.2016р. Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради Банку на строк до наступних річних зборів товариства.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Валах Шимон

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

РКО ВР SA : виконавчий директор. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

27.04.2016 1

9) Опис

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

27.04.2016р. Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради Банку на строк до наступних річних зборів товариства.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Кльоба Лев Гнатович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1953

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

49

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

НУ "Львівська політехніка": доцент кафедри фінансів. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

27.04.2016 1

9) Опис

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

27.04.2016р. Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради Банку на строк до наступних річних зборів товариства.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Чухрай Наталія Іванівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1964

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

НУ "Львівська політехніка": проректор з наукової роботи, завідувач кафедри. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

27.04.2016 1

9) Опис

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

27.04.2016р. Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради Банку на строк до наступних річних зборів товариства.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Чулада Івона

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1969

5) освіта**

6) стаж роботи (років)**

22

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

РКО ВР Finat sp. z o.o. : заступник голови Правління. Попередня посада: РКО ВР SA: директор департаменту. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

03.06.2016 3

9) Опис

Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДОБАНК" обрано згідно з рішенням Загальних зборів Банку 27.04.2016р., після відкликання попереднього складу комісії.

03.06.2016р. на своєму засіданні Ревізійна комісія Банку обрала Головою Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДОБАНК» Івону Чуладу - заступника Голови Правління ТзОВ «РКО ВР Finat».

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю банку. З Членами ревізійної комісії укладається договір, що від імені Банку підписується Головою Правління або уповноваженою Загальними зборами акціонерів на це особою на умовах, затверджених Загальними зборами акціонерів.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник Голови Ревізійної комісії

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

Людвіняк Сабіна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1956

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

38

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

РКО ВР SA: начальник відділу. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

03.06.2016 3

9) Опис

Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДОБАНК" обрано згідно з рішенням Загальних зборів Банку 27.04.2016р., після відкликання попереднього складу комісії.

03.06.2016р. на своєму засіданні Ревізійна комісія Банку обрала заступником Голови Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДОБАНК» Людвіняк Сабіну - начальника відділу РКО ВР SA.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю банку. З Членами ревізійної комісії укладається договір, що від імені Банку підписується Головою Правління або уповноваженою Загальними зборами акціонерів на це особою на умовах, затверджених Загальними зборами акціонерів.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Росьцішевська Анна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1971

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

РКО ВР SA: експерт. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

27.04.2016 з

9) Опис

Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДОБАНК" обрано згідно з рішенням Загальних зборів Банку 27.04.2016р., після відкликання попереднього складу комісії.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю банку. З Членами ревізійної комісії укладається договір, що від імені Банку підписується Головою Правління або уповноваженою Загальними зборами акціонерів на це особою на умовах, затверджених Загальними зборами акціонерів.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Курек Беата

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1961

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

37

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

РКО ВР SA: начальник відділу. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація щодо виплаченої винагороди

відсутня.

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

27.04.2016 3

9) Опис

Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДОБАНК" обрано згідно з рішенням Загальних зборів Банку 27.04.2016р., після відкликання попереднього складу комісії.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю банку. З Членами ревізійної комісії укладається договір, що від імені Банку підписується Головою Правління або уповноваженою Загальними зборами акціонерів на це особою на умовах, затверджених Загальними зборами акціонерів.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

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

Васяк Богдан

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

- - -

4) рік народження**

1948

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)** 40

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

РКО ВР SA : експерт. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Дозвіл на розкриття персональних даних відсутній. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

27.04.2016 3

9) Опис

Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДОБАНК" обрано згідно з рішенням Загальних зборів Банку 27.04.2016р., після відкликання попереднього складу комісії.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю банку. З Членами ревізійної комісії укладається договір, що від імені Банку підписується Головою Правління або уповноваженою Загальними зборами акціонерів на це особою на умовах, затверджених Загальними зборами акціонерів.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

| Посада | Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи | Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
|--------------------------------------|--|---|------------------------|---|---------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|
| | | | | | прості іменні | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Член Правління-директор департаменту | Вашук Максим Володимирович | --- | 12700 | 0.000006 | 12700 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | | | 12700 | 0.000006 | 12700 | 0 | 0 | 0 |

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

| Найменування юридичної особи | Код за ЄДРПОУ | Місцезнаходження | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
|---|---|--|------------------------|---|--|---------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|
| | | | | | | прості іменні | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника |
| Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА") | - | - Польща - м.Варшава вул.Пулавська, 15 | 224063171008 | 99.6293 | 99.6293 | 224063171008 | 0 | 0 | 0 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи* | Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт** | | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
| | | | | | | прості іменні | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника |
| Усього | | | 224063171008 | 99.6293 | 99.6293 | 224063171008 | 0 | 0 | 0 |

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів* | чергові | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
| Дата проведення | 27.04.2016 | |
| Кворум зборів** | 99.566891 | |
| Опис | <p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження кількісного складу і вибори лічильної комісії. 2. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2015 році; 3. Прийняття рішення стосовно затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2015 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2015 році; 4. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2015 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» в 2015 році; 5. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2015 році; 6. Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2015 рік разом з висновком аудитора; 7. Прийняття рішення стосовно затвердження консолідованого річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2015 рік разом з висновком аудитора; 8. Прийняття рішення стосовно розподілу прибутку або покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК»; 9. Скасування рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 09.12.2015р. 10. Затвердження нової редакції Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК». 11. Внесення змін та доповнень до Положення про Спостережну Раду ПАТ «КРЕДОБАНК». 12. Затвердження Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність ПАТ "КРЕДОБАНК". 13. Зміни у складі Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДОБАНК»: <ul style="list-style-type: none"> - відкликання усіх членів Ревізійної комісії; - обрання членів Ревізійної комісії шляхом кумулятивного голосування; - укладання договорів з членами Ревізійної Комісії. 14. Зміни у складі Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК»: <ul style="list-style-type: none"> - відкликання усіх членів Спостережної Ради; - обрання членів Спостережної Ради шляхом кумулятивного голосування. <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА»)</p> <p>За результатами розгляду питань порядку денного прийнято наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Щодо Затвердження кількісного складу і обрання лічильної комісії. Зміст рішення: <ol style="list-style-type: none"> 1) Визначити, що лічильна комісія складається з чотирьох осіб. 2) Обрати членами лічильної комісії наступних осіб: Мацієвського Вячеслава Миколайовича; Багрія Назара Івановича; Матвійчук Миколу Олеговича; Гапу Анну Андріївну. 2. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2015 році. Зміст рішення: <ol style="list-style-type: none"> 1) Затвердити звіт Ревізійної комісії Банку про її діяльність у 2015 р. 3. Прийняття рішення стосовно затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2015 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2015 році. Зміст рішення: <ol style="list-style-type: none"> 1) Затвердити висновок Ревізійної комісії Банку щодо річного фінансового звіту банку за 2015 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2015 році. 4. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2015 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» в 2015 році; | |

Зміст рішення:

1) Затвердити звіт Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2015 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту Правління Банку про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2015 році.

5. Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2015 році;

Зміст рішення:

1) Затвердити звіт Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2015 році.

6. Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2015 рік разом з висновком аудитора;

Зміст рішення:

1) Затвердити річний звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2015 рік разом з висновком аудитора Приватного акціонерного товариства «КПМГ Аудит», у яких вказано:

- валюта балансу – 8 272 284 тис. грн.,

- чистий прибуток – 112 449 тис. грн.

7. Прийняття рішення стосовно затвердження консолідованого річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2015 рік разом з висновком аудитора;

Зміст рішення:

1) Затвердити консолідований річний звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2015 рік разом з висновком аудитора Приватного акціонерного товариства «КПМГ Аудит», у яких вказано:

- валюта балансу – 8 382 282 тис. грн.,

- чистий збиток – 85 582 тис. грн.

8. Прийняття рішення стосовно розподілу прибутку або покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК»;

Зміст рішення

1) Річні Загальні збори акціонерів затверджують розмір облікового чистого прибутку ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2015 рік в сумі 112 448 665,31 грн. та приймають рішення, щодо направлення його на покриття збитків попереднього періоду.

9. Скасування рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 09.12.2015р.

Зміст рішення:

1) Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 09.12.2015р. щодо внесення змін до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».

10. Затвердження нової редакції Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».

Зміст рішення:

1) Затвердити нову редакцію Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».

2) Доручити Правлінню ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснити усі необхідні дії з метою державної реєстрації нової редакції Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».

3) Рішення вступає в силу з 01.05.2016р.

11. Внесення змін та доповнень до Положення про Спостережну Раду ПАТ «КРЕДОБАНК».

Зміст рішення:

1) Внести зміни та доповнення до Положення про Спостережну Раду ПАТ «КРЕДОБАНК».

2) Зміни та доповнення до Положення про Спостережну Раду вступають в силу з 01.05.2016р.

12. Затвердження Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність ПАТ "КРЕДОБАНК".

Зміст рішення:

1) Затвердити Положення про надання акціонерам інформації та документів про діяльність ПАТ "КРЕДОБАНК".

13. Щодо відкликання усіх членів Ревізійної комісії.

Зміст рішення:

1) Відкликати усіх членів Ревізійної комісії.

14. Щодо обрання членів Ревізійної комісії шляхом кумулятивного голосування.

Зміст рішення:

В результаті кумулятивного голосування Членами Ревізійної Комісії обрано:

Івону Чуладу

Сабіну Людвіняк

Беату Курек

Анну Росьцішевську

Інгу Старчиновську

Богдана Васяка

15. Щодо укладання договорів з членами Ревізійної Комісії.

Зміст рішення:

1) Погодити укладання з членами Ревізійної Комісії ПАТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правових договорів на наступних умовах:

- Члени Ревізійної Комісії здійснюють контроль господарсько-фінансової діяльності ПАТ

„КРЕДОБАНК” відповідно до законодавства України норм Статуту та Положення про Ревізійну Комісію ПАТ „КРЕДОБАНК”.

- Члени Ревізійної Комісії виконують свої функції безоплатно.

2) Доручити Польському акціонерному банку „Загальна ощадна каса” (РКО ВР SA) укласти від імені ПАТ „КРЕДОБАНК” договори з Членами Ревізійної Комісії ПАТ „КРЕДОБАНК”.

3) Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

16. Щодо відкликання усіх членів Спостережної Ради.

Зміст рішення:

1) Відкликати усіх членів Спостережної Ради.

17. Щодо обрання членів Спостережної Ради шляхом кумулятивного голосування.

Зміст рішення:

В результаті кумулятивного голосування Членами Спостережної Ради обрано:

Якуба Паперські

Шимона Валаха

Павела Бориса

Марціна Моша

Марека Щесняка

Магдалену Косьміцку

Чухрай Наталію Іванівну

Кльобу Лева Гнатовича

18. Щодо укладання договорів з членами Спостережної Ради.

Зміст рішення:

1) Погодити укладання з членами Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правових договорів на наступних умовах:

- Члени Спостережної Ради, діючи колегіально, захищають права акціонерів, а також здійснюють контроль і регулювання діяльності Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» відповідно до українського законодавства, норм Статуту та Положення про Спостережну Раду ПАТ „КРЕДОБАНК”.

- Члени Спостережної Ради виконують свої функції безоплатно, крім незалежних членів Спостережної Ради, яким компенсуються витрати на переїзд та проживання, пов'язані із участю в засіданнях Спостережної Ради, а також виплачується винагорода в розмірі:

4000 грн. – за участь у розгляді і прийнятті рішень на кожному засіданні Спостережної Ради, в якому незалежний член Спостережної Ради брав участь та голосував, у т.ч. при проведенні засідання Спостережної Ради у формі телеконференції;

1000 грн. – за участь у кожному засіданні комітету Спостережної Ради, в якому незалежний член Спостережної Ради брав участь, у т.ч. при проведенні засідання у формі телеконференції;

1000 грн. – за кожне розглянуте та проголосоване незалежним Членом Спостережної Ради рішення, яке приймалось шляхом проведення заочного голосування (прийняття рішення у робочому порядку).

2) Доручити Польському акціонерному банку „Загальна ощадна каса” (РКО ВР SA) укласти від імені ПАТ „КРЕДОБАНК” договори з Членами Спостережної Ради ПАТ „КРЕДОБАНК”.

3) Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 35917889 |
| Місцезнаходження | 04107 Україна м. Київ - м.Київ вул.Тропініна, 7-Г |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕН№263463 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 03.10.2013 |
| Міжміський код та телефон | 044 5854240 |
| Факс | 044 5854240 |
| Вид діяльності | клірингова діяльність |
| Опис | - |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПФТС" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 21672206 |
| Місцезнаходження | 01601 Україна м. Київ - м.Київ вул.Шовковична, 42/44 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АДН№034421 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 11.06.2012 |
| Міжміський код та телефон | 044 2775000 |
| Факс | 044 2775001 |
| Вид діяльності | діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | д/н |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ТзОВ "Підприємство "Росан-Цінні папери" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 22335534 |
| Місцезнаходження | 79035 Україна Львівська - м.Львів вул.Пасічна, 135 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕН№263310 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 10.09.2013 |
| Міжміський код та телефон | 032 2948776 |
| Факс | 032 2948775 |

| | |
|-----------------------|--|
| Вид діяльності | депозитарна діяльність депозитарної установи |
| Опис | д/н |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ТОВ "АУДИТ-СЕРВІС ІНК" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 13659226 |
| Місцезнаходження | 76018 Україна Івано-Франківська - м.Івано-Франківськ вул.Лепкого, 34 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Свідоцтво №0036 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | АПУ |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.01.2001 |
| Міжміський код та телефон | 0342750501 |
| Факс | 0342740380 |
| Вид діяльності | аудиторські послуги |
| Опис | д/н |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПАТ "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04071 Україна м. Київ - м.Київ вул.Нижній Вал, 17/8 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | 0445910400 |
| Факс | 0444825214 |
| Вид діяльності | депозитарна діяльність Центрального депозитарію |
| Опис | Відповідно до ч. 1 ст. 29 Закону України «Про депозитарну систему України» ліцензування депозитарної діяльності Центрального депозитарію не здійснюється. |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА" |
| Організаційно-правова форма | Публічне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 33718227 |
| Місцезнаходження | 49000 Україна Дніпропетровська - м.Дніпро вул.Воскресенська, 30 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕН№294782 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |

| | |
|--|--|
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 10.04.2015 |
| Міжміський код та телефон | 0563739594 |
| Факс | 0563739781 |
| Вид діяльності | діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку |
| Опис | д/н |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ДП "Західний експертно-технічний центр" |
| Організаційно-правова форма | Державне підприємство |
| Код за ЄДРПОУ | 20774790 |
| Місцезнаходження | 79019 Україна Львівська - м.Львів вул.Хмельницького, 233А |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | 0322932260 |
| Факс | - |
| Вид діяльності | діяльність у сфері інжинірингу |
| Опис | юридичні послуги щодо представництва інтересів з питань проведення державної реєстрації нерухомості |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ТОВ "Юридичний центр правового партнерства" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 32849565 |
| Місцезнаходження | 04070 Україна м. Київ - м.Київ вул. Іллінська,8 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | 0973901107 |
| Факс | - |
| Вид діяльності | діяльність у сфері права |
| Опис | д/н |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Фігурський Володимир Михайлович |
| Організаційно-правова форма | |
| Код за ЄДРПОУ | - |
| Місцезнаходження | 79019 Україна Львівська - м.Львів вул. Хмельницького, 245 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Свідоцтво №2047 |

| | |
|--|--------------------------------------|
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 29.09.2012 |
| Міжміський код та телефон | 0979308944 |
| Факс | - |
| Вид діяльності | індивідуальна адвокатська діяльність |
| Опис | д/н |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Альфа Страхування" |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 30968986 |
| Місцезнаходження | 02160 Україна м. Київ - м.Київ проспект Соборності, 19 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ№522515 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацкомфінпослуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 14.08.2014 |
| Міжміський код та телефон | 0444997766 |
| Факс | 0444997760 |
| Вид діяльності | діяльність у сфері страхування |
| Опис | добровільне страхування наземного транспорту добровільне страхування від вогневих ризиків та ризиків стихійних явищ добровільне страхування майна |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія"Українська страхова група" |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 30859524 |
| Місцезнаходження | 03038 Україна м. Київ - м.Київ вул.Федорова Івана, 32 А |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ№082320 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацкомфінпослуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 27.06.2006 |
| Міжміський код та телефон | 0442370278 |
| Факс | 0442370256 |
| Вид діяльності | діяльність у сфері страхування |
| Опис | страхування ризиків загибелі (знищення), пошкодження або втрати валютних цінностей (коштів) під час перевезення та інкасації. |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПриватнеАкціонерне Товариство "Українська транспортна страхова компанія" |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |

| | |
|--|--|
| Код за ЄДРПОУ | 22945712 |
| Місцезнаходження | 02000 Україна м. Київ - м.Київ вул.Січових Стрільців, 39/41 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ№299177 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Нацкомфінпослуг |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 23.11.2006 |
| Міжміський код та телефон | 0443039770 |
| Факс | 0443039770 |
| Вид діяльності | діяльність у сфері страхування |
| Опис | обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 31032100 |
| Місцезнаходження | 01010 Україна Київська - м.Київ вул. Московська, 32/2 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Свідоцтво №2397 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | АПУ |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 26.01.2001 |
| Міжміський код та телефон | 0444905507 |
| Факс | 0444905508 |
| Вид діяльності | аудиторські послуги |
| Опис | д/н |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | ТЗОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "ЕКСПЕРТ-РЕЙТИНГ" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 34819244 |
| Місцезнаходження | 04073 Україна м. Київ - м.Київ пер. Куренівський, 15 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Свідоцтво №5 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 09.06.2010 |
| Міжміський код та телефон | 0442276074 |
| Факс | 0442276074 |
| Вид діяльності | рейтингова оцінка |
| Опис | д/н |

| | |
|---|--|
| Повне найменування юридичної особи або | ТЗОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ" |
|---|--|

| | |
|--|--|
| прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 37413337 |
| Місцезнаходження | 04071 Україна м. Київ - м.Київ вул.Введенська, 4 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | Свідоцтво №8 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 10.04.2012 |
| Міжміський код та телефон | 0443835964 |
| Факс | 0443832750 |
| Вид діяльності | рейтингова оцінка |
| Опис | д/н |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | S&P Global Ratings, Філія «Росія / СНД» |
| Організаційно-правова форма | Філія (інший відокремлений підрозділ) |
| Код за ЄДРПОУ | - |
| Місцезнаходження | 12500 Російська Федерація - м.Москва вул. Воздвиженка, 4/7 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | - |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | - |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | 7-495 7834112 |
| Факс | 7-495 7834001 |
| Вид діяльності | рейтингова оцінка |
| Опис | Отримання ліцензії міжнародним рейтинговим агенством не передбачено законодавством України. |

Х. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

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

XI. Опис бізнесу

ПАТ "КРЕДОБАНК" створений за типом публічного акціонерного товариства та входить до складу банківської системи України.

24 травня 2016 року у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань зареєстровано нову редакцію Статуту Банку, затверджену рішенням загальних зборів акціонерів банку від 27 квітня 2016 року.

Нова редакція Статуту прийнята у зв'язку, зокрема, із внесенням змін щодо збільшення статутного капіталу Банку з 1 918 969 тисяч гривень до 2 248 969 тисяч гривень.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано відповідний звіт про результати розміщення акцій нової емісії.

Станом на 31 грудня 2016 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Банк не має намірів щодо реорганізації шляхом злиття, приєднання, поділу та перетворення.

Органами управління ПАТ «КРЕДОБАНК» є:

- Загальні збори акціонерів (вищий орган управління);
- Спостережна Рада Банку (представляє інтереси акціонерів в перерві між проведенням Загальних зборів і в межах компетенції, визначеної Статутом Банку, контролює і регулює діяльність Правління Банку, здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку);
- Правління Банку (колегіальний виконавчий орган, що здійснює поточне управління).

Органами контролю за діяльністю ПАТ «КРЕДОБАНК» є:

- Ревізійна комісія;
- Служба внутрішнього аудиту.

Члени Спостережної Ради обираються з числа Акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів шляхом кумулятивного голосування. Кількісний склад Спостережної Ради визначається Загальними зборами акціонерів, але не менше п'яти осіб. Спостережна Рада не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів. Членом Спостережної Ради може бути лише фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність. Члени Спостережної Ради обираються строком до наступних річних зборів Банку.

Членами Правління можуть бути фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність. Кількісний склад членів Правління визначається Спостережною Радою, але не менше ніж 3 особи. Члени Правління, включаючи Голову Правління, обираються Спостережною Радою терміном на три роки з дня надання відповідної згоди Національним банком України.

Члени Ревізійної комісії обирається Загальними зборами акціонерів виключно шляхом кумулятивного голосування з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність та/або з числа юридичних осіб-акціонерів на строк 3 роки. Чисельний склад Ревізійної комісії визначається Загальними зборами акціонерів при обранні її членів.

Структурних змін в органах управління Банку протягом 2016 р. не відбулося.

Станом на 01.01.2017 р. організаційна структура ПАТ «КРЕДОБАНК» включає Головний банк та 111 відділень. Протягом 2016 р. відкрито п'ять нових відділень Банку, припинили діяльність чотири відділення Банку, змінили юридичну адресу шість відділень Банку, ще 17 відділень Банку змінили назву та адресу на виконання Закону України «Про засудження комуністичного та націонал-соціалістичного (нацистського) тоталітарних режимів в Україні та заборону пропаганди їхньої символіки» .

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

Організаційну структуру Головного банку ПАТ «КРЕДОБАНК» описує Положення про організацію Головного банку ПАТ «КРЕДОБАНК», що визначає завдання його структурних підрозділів, взаємовідносини між ними та керівництво структурними підрозділами. Структура

Головного банку станом на 01.01.2017 р. включала 35 самостійних Департаментів та Центрів, об'єднаних у 4 вертикалі, що підпорядковані окремим членам Правління:

Вертикаль загальнобанківського менеджменту, фінансів та ІТ,

Вертикаль продажу,

Вертикаль ризиків і реструктуризації,

Вертикаль фінансового моніторингу.

Відділення є відокремленим підрозділом Банку, операції якого відображаються на балансі Банку, основним завданням якого є залучення і обслуговування клієнтів шляхом територіального наближення до них з метою забезпечення реалізації планів продажу банківських продуктів і послуг, визначених для даного відділення.

Станом на 01.01.2017 р. в порівнянні з 01.01.2016 р. в організаційній структурі Головного Банку відбулися наступні зміни:

1) Зменшено кількість Членів Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» з 5-ти до 4-х осіб.

2) Об'єднано Вертикаль загальнобанківського менеджменту та Вертикаль фінансів, ІТ та операцій в Вертикаль загальнобанківського менеджменту, фінансів та ІТ.

3) Реорганізовано Департамент планування і контролінгу шляхом виділення із складу Департаменту планування і контролінгу нового структурного підрозділу – Департаменту закупівель.

4) Реорганізовано Департамент автокредитування та лізингу шляхом створення окремого Департаменту автокредитування та окремого Департаменту лізингу.

5) Ліквідовано Департамент міжбанківських та документарних операцій з перерозподілом його функцій між Департаментом корпоративних клієнтів та Центром розрахунків.

Станом на звітну дату середньооблікова кількість штатних працівників становить 1815 осіб, облікова кількість - 2176 осіб, зовнішніх сумісників 3 особи та 37 осіб працюють за цивільно-правовими договорами.

Середня кількість усіх працівників в еквіваленті повної зайнятості становить 1802 особи.

Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим роком та становить 230926 тис грн.

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

ПАТ "КРЕДОБАНК" входить в склад міжнародної банківської групи РКО Bank Polski (контролер групи – РКО Bank Polski S.A. знаходиться в Республіці Польща, м.Варшава, вул. Пулавська, 15). Група займається наданням фінансових послуг. ПАТ "КРЕДОБАНК" приймає участь в цій групі з 2004р. і контролюється РКО ВР (99,6% статутного капіталу ПАТ "КРЕДОБАНК" належить РКО ВР). Інші учасники групи не мають часток в статутному капіталі ПАТ "КРЕДОБАНК". ПАТ "КРЕДОБАНК" зобов'язаний проводити щорічний аудит своєї діяльності на умовах консолідованих даних з РКО Bank Polski S.A.

У 2013 році Комісія Національного банку України з питань нагляду та регулювання діяльності банків визнала ПАТ "КРЕДОБАНК" учасником банківської групи (рішення від 12.07.2013 р. №490). ПАТ «КРЕДОБАНК» погоджений як відповідальна особа банківської групи, а іншими її учасниками є ТОВ «Фінансова компанія «ІДЕА КАПІТАЛ» та ТОВ «Фінансова компанія «Приватні інвестиції».

Крім цього, ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.01.2017 р. є учасником таких об'єднань, професійних асоціацій та саморегулювальних організацій:

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

Фонд є державною, спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Представництво "Польсько-Українська Господарча Палата". м. Варшава, вул.Трембацька, 4 . м. Київ, вул. Р.Окіпної, 2.

Польсько-Українська Господарча Палата є недержавною самоврядною організацією, що об'єднує інтереси понад 200 суб'єктів господарювання різних форм власності з Польщі та України.

Головним завданням Палати є діяльність, спрямована на розвиток польсько-українських економічних відносин, представлення та захист інтересів членів Палати. Своє завдання Палата реалізовує через: організацію господарчих місій; тренінгів та курсів; семінарів та конференцій; професійне обслуговування виставок ; видання періодичних рекламних матеріалів; допомогу та підтримку підприємств у пошуку надійних торгових партнерів; тісну співпрацю з Посольством України в РП, Посольством РП в Україні, органами державної влади та місцевого самоврядування

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

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

Банк є членом асоціації з 2009 року згідно вимог "Ліцензійних умов провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності", затверджених рішенням ДКЦПФР.

Асоціація є професійним об'єднанням на фондовому ринку України та представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ, а також торговців цінними паперами. Має статус саморегульованої організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, та статус СРО з торгівлі цінними паперами. Асоціація є добровільною недержавною некомерційною організацією. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Асоціація "Українські фондові торговці". м.Дніпро, вул.Воскресенська, 30.

Банк є членом асоціації з 2009 року, відповідно до вимог ЗУ "Про ЦП і фондовий ринок".

Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, що здійснюють торгівлю цінними паперами. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Міжнародне товариство польських підприємців в Україні. м. Київ, вул. Рейтарська, 9.оф.1.

Товариство являє собою платформу комунікації для українсько-польських підприємств, для польських громадян, які працюють менеджерами в компаніях із польським капіталом і в міжнародних корпораціях України. Свої завдання Товариство реалізує через надання інформації, доступ до бази даних компаній, що працюють в Україні, організацію та участь у конференціях, семінарах, інтеграційних зустрічах, надання консультацій з питань законодавства, податків, допомога в оформленні віз для українських працівників, переклад та завірення документів. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Асоціація «УкрСВІФТ. м. Київ, вул. Обсерваторна 21 а.

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

ПАТ «КРЕДОБАНК» є членом Асоціації з вересня 2011 року, членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку.

Асоціація «ЄМА». м. Київ, вул. Микільсько-Слобідська, б. 2-Б, оф.177.

Спеціальне об'єднання банківських емітованих платіжних карток.

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

Банк не проводить спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

Пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб у звітному періоді не надходили.

Окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової

звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї окремої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку.

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

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

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ринковою ціною котирування, яка використовувалася для оцінки фінансових активів, є поточна ціна попиту; а ринковою ціною котирування, яка використовувалася для фінансових зобов'язань – поточна ціна пропозиції. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.

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

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із

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

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

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

Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Банк передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передає та не залишає в основному всі ризики та вигоди володіння, але припиняє здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж.

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

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

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

Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить не більше 10 років.

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43-2 від 19 грудня 2016 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року.

У своїй діяльності ПАТ "КРЕДОБАНК" виділяє наступні види суттєвого банківського ризику: кредитний ризик, ризик процентної ставки, валютний ризик, ризик ліквідності, операційний ризик, ризик моделей, комплаєнс – ризик, бізнес-ризик, ризик макроекономічних змін, ризик втрати репутації, ризик ціни пайових цінних паперів, ризик капіталу.

Основні норми управління ризиками визначає Стратегія управління банківським ризиком в КРЕДОБАНКу. Стратегія управління ризиками передбачає безперервний аналіз існуючих, виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів. Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма видами ризиків в Банку.

З метою управління ризиками Банк використовує наступні інструменти: стратегічні ліміти толерантності до ризику, інші ліміти та порогові значення; фінансові, якісні цілі, цілі щодо ефективності, які використовуються у мотиваційній системі; забезпечення, страхування і гарантії; аварійні плани; систему контрольних механізмів.

Інформація про конкуренцію в галузі, про особливості послуг емітента, перспективні плани розвитку емітента.

Діяльність банківського сектору у 2016 році відбувалась в умовах поступового відновлення економіки, яка досягла макроекономічної стабілізації після тривалої економічної кризи та зросла за попередніми даними на 1,8% р/р. Головним рушієм такого прискорення був внутрішній інвестиційний попит на тлі поліпшення фінансових результатів та ділових очікувань підприємств, а також збільшення капітальних видатків бюджету. Також поживалося споживання домогосподарств, яке підтримувалося не лише збільшенням їх доходів, а й подальшим використанням заощаджень, зроблених у минулих періодах.

Станом на 1 січня 2017 р. кількість банків, що мають ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій в Україні склала 96 банків, що на 21 банків менше порівняно з початком 2016 року.

У 2016 році тривав процес очищення сектору від неплатоспроможних банків. Всього протягом 2016 року було оголошено неплатоспроможними 17 банків, ще 4 було ліквідовано за рішенням акціонерів. Незважаючи на те, що протягом 2016 року Фондом гарантування вкладів фізичних осіб було виплачено 14,9 млрд. гривень відшкодувань приватним вкладникам, банкрутство такої кількості банків завдало фінансових втрат для багатьох клієнтів-юридичних-осіб та заможних вкладників, та послужило причиною втрати ними довіри до банківського сектору. Варто відзначити, що у 2016 році, як і роком раніше, тимчасова адміністрація вводилась виключно у банки з українським капіталом, проте не була введена до жодного банку із стратегічним західним

капіталом. Це стимулювало клієнтів до переходу у банки із західним капіталом та позитивно вплинуло на динаміку залучення нових клієнтів ПАТ «КРЕДОБАНК».

Протягом майже усього 2016 року діяльність банківського сектору мала виразні ознаки стійкої стабілізації. Рівень невизначеності істотно зріс у грудні 2016 року, коли відбувся перехід ПАТ «Приватбанк» у державну власність. Проте оперативні та рішучі дії Уряду та НБУ щодо оздоровлення Приватбанку та надання державних гарантій по вкладам у ньому дозволили запобігти масштабній банківській паніці. У рамках оздоровлення Приватбанку наприкінці грудня НБУ монетизував ОВДП на суму 25,8 млрд. грн. Отримані цим банком кошти здебільшого були спрямовані на формування обов'язкових резервів та поповнення кас і банкоматів.

Після переходу Приватбанку у державну власність частка державних банків у чистих активах збільшилася до 51,3% (з 28,1% на початку 2016 року), за депозитами населення – майже утричі, до 59,5%. Також тривало подальше зростання концентрації сектору – частка 20 найбільших банків у чистих активах за рік збільшилася на 3 п.п. до 89,4%.

У 2016 році зафіксовано історично рекордний збиток банківського сектору – 159 млрд. грн., що зумовлено резервуванням кредитного портфеля Приватбанку наприкінці року. Для решти банків відрахування в резерви значно знизилися, а сукупні збитки зменшилися до 23 млрд. грн. порівняно з 66 млрд. грн. у 2015 році. Закладено передумови для виходу сектору на прибуткову діяльність у 2017 році (без урахування фактору Приватбанку).

У 2016 році НБУ послідовно пом'якшував монетарну політику – облікова ставка знижувалась 6 разів з 22% до 14%. Це сприяло відповідному зменшенні короткострокових процентних ставок на міжбанківському ринку та забезпечувало зниження ставок за ОВДП і роздрібних ставок комерційних банків за депозитами та кредитами.

Зниження вартості фондування створило для банків можливість у 2-му півріччі знизити відсоткові ставки за кредитами для бізнесу вищим темпами, ніж дешевшали депозити населення. При цьому вартість депозитів у доларах та євро досягла історичних мінімумів, оскільки попит банків на валютне фондування залишається низьким. За даними Українського індексу ставок за депозитами фізосіб процентна ставка за 12-місячними депозитами фізичних осіб за рік знизилася на 3.8 п.п. до 17.5% річних у гривні та на 2.2 п.п. до 5.7% річних у доларах США.

У 2016 році продовжився приплив депозитів у корпоративному секторі (+14% р/р) та відновився приріст депозитів домогосподарств (+8% р/р). Залишки депозитів домогосподарств зростали переважно у національній валюті за рахунок підвищення номінальних доходів населення. Окрім того поетапне скасування НБУ обмежень на зняття вкладів позитивно вплинуло на довіру населення до банків та динаміку депозитів. Хоча обсяг роздрібних депозитів в іноземній валюті (у доларовому еквіваленті) продовжував скорочуватись, проте темпи скорочення помітно уповільнилися. В той же час випереджаючими темпами зростали залишки на депозитних рахунках корпоративного сектору як у національній (на 12%), так і в іноземній валюті (на 3,3%). Цьому сприяло поступове поживлення економічної активності та поліпшення фінансових результатів підприємств.

Слід підкреслити, що в кризових умовах ПАТ «КРЕДОБАНК» належав до числа банків, які користувалися найбільшою довірою клієнтів. Динаміка депозитів у Банку була набагато кращою порівняно з сектором – при зростанні клієнтських депозитів в національній валюті в секторі на 8,7% в ПАТ «КРЕДОБАНК» їх обсяг зріс аж на 48,8%. Кошти в іноземній валюті в ПАТ «КРЕДОБАНК» за підсумками 2016 року зросли на 20,7%, в той час як в цілому по банківському сектору скоротилися на -0,4%. Цьому сприяло те, що на відміну від багатьох українських банків ПАТ «КРЕДОБАНК» дотримувався платіжної дисципліни, без затримок проводив клієнтські платежі та своєчасно повертав депозити своїм вкладникам з урахуванням обмежень, встановлених Національним банком.

Важливою тенденцією 2016 року у банківському секторі стало часткове відновлення кредитної активності банків в національній валюті. Особливо кредитна активність поживилася у другій половині року, значною мірою у результаті кредитування держмонополій державними банками. В цілому за рік залишки за кредитами в національній валюті зросли на +17,5% р/р, що відбулося за рахунок приросту кредитів корпоративного сектору (на +22.3% р/р), тоді як кредитування домашніх господарств продовжувало зменшуватись. Частково такий значний приріст залишків

кредитів корпоративного сектору в національній валюті був спричинений реструктуризацією заборгованості за кредитами в іноземній валюті. У цілому обсяги кредитування в іноземній валюті знизилися на 20.2% р/р. Загалом активізацію банківського кредитування стримували збереження високих кредитних ризиків, значна закредитованість підприємств реального сектору та низька платоспроможність позичальників.

Недостатньо високі темпи нового кредитування, негативний вплив девальвації на кредитоспроможність позичальників в поєднанні з окупацією Криму та військовими діями на Сході України підтримували тенденцію погіршення якості кредитного портфелю банківського сектору – частка простроченої заборгованості за 2016 рік за даними Національного банку зросла на 10 п.п. – з 22,1% до 30,5%. При цьому міжнародні рейтингові агенції та МВФ оцінюють частку проблемних кредитів приблизно у 50%.

Протягом 2016 року ПАТ «КРЕДОБАНК» перебував в складі групи «Банки іноземних банківських груп» за класифікацією Національного банку України. Оскільки за підсумками 2016 року динаміка основних бізнес-показників ПАТ «КРЕДОБАНК» була вищою за динаміку банківського сектору в цілому, то ринкова частка Банку за 2016 рік також зросла за всіма показниками:

ПОКАЗНИКИ РИНКОВА ЧАСТКА БАНКУ

2015 2016 ЗМІНА ЗА 2016

Чисті активи 0,68% 0,89% + 0,21 п.п.

Кредити юридичним особам 0,37% 0,44% +0,08 п.п.

Кредити фізичним особам 1,03% 1,72% + 0,69 п.п.

Кошти юридичних осіб 0,82% 0,97% + 0,16 п.п.

Кошти фізичних осіб 0,68% 0,89% + 0,21 п.п.

Статутний капітал 0,98% 0,76% - 0,22 п.п.

Балансовий капітал 0,89% 0,88% -0,01 п.п.

Розраховано на основі даних Національного банку України

Таким чином, за 2016 рік році ринкова частка Банку за активами досягла найвищого за останні 10 років рівня у 0,89%. Висока динаміка розвитку бізнесу у поєднанні з процесами консолідації банківського сектору та виведення з ринку неплатоспроможних банків, дозволила ПАТ «КРЕДОБАНК» помітно підвищити свої рейтингові позиції в банківському секторі. У ранкінгу банків ПАТ «КРЕДОБАНК» закріпився до ТОП-20 провідних українських банків, зокрема, за такими показниками як активи, кредити фізичним особам, депозити фізичних та юридичних осіб, портфель цінних паперів, чистий процентний дохід, чистий комісійний дохід, кількість активних платіжних карт, кількість відділень та банкоматів та ін., при цьому за кредитами фізичним особам ПАТ «КРЕДОБАНК» за підсумками 2016 року піднявся на 11-ту позицію в секторі.

ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як юридичним, так і фізичним особам. Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктових ринків та сегментних груп клієнтів – пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК».

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

Основним каналом продажу продуктів та послуг ПАТ «КРЕДОБАНК» є мережа його установ, яка станом на 01 січня 2017 року включала 111 відділень та охоплювала майже всі області України, за виключенням Луганської області та території анексованої АР Крим. З метою безпеки клієнтів та працівників Банку протягом 2015-2016 рр. було призупинено роботу на території Донецької області до часу припинення військових дій та нормалізації ситуації в цьому регіоні. Додатковими каналами продажу є мережа власних банкоматів ПАТ «КРЕДОБАНК», яка нараховує понад 280 одиниць, а також сучасні системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мережі Інтернет та телефону.

Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, ПАТ «КРЕДОБАНК» в той же час залишається одним із регіональних лідерів на території Львівської області та Західної України. За даними НБУ на ринку Львівської області ринкова частка ПАТ «КРЕДОБАНК» досягає 19% за залученими коштами юридичних осіб, 8% за кредитами, наданими юридичним особам, 7% за залученими коштами фізичних осіб та 6% за кредитами, наданими фізичним особам (дані за станом на 01.10.2016р.).

ПАТ «КРЕДОБАНК» планує у 2017 році продовжувати бізнес-діяльність, активно залучати нових клієнтів та досягти темпів росту основних показників вище середньоринкових. Банк пріоритетну увагу приділятиме якості банківського сервісу, продовжуватиме удосконалення технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів та ефективний баланс між надійністю та зручністю.

За період 2012-2016рр придбано основних засобів на суму 352 249 тис.грн. , а ліквідовано основних засобів на суму 169 808 тис.грн. Протягом 2016р придбано основних засобів на суму 170 887 тис.грн. і ліквідовано 23 108 тис.грн .

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір, протягом року не було. В 2017 році ПАТ „Кредобанк” передбачено капітальних інвестицій на суму 269,5 млн. грн., в т.ч. в розвиток систем інформаційних технологій (113,6 млн. грн.), розвиток систем безпеки (70,0 млн. грн.), розвиток мережі Банку (25,1 млн. грн.), підтримка функціонування Банку (28,6 млн. грн.), розвиток карткового бізнесу (15,4 млн. грн.), транспорт (12,7 млн. грн.).

Станом на 31 грудня 2016 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 81 573 тисячі гривень отримані від РКО BP S.A., а також кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 624 408 тисячі гривень залишків по рахунках РКО BP S.A. Банк має відкриту кредитну лінію з материнською компанією РКО Bank Polski SA на 30 мільйонів доларів США, яку використовує для поповнення обігових коштів та підтримки оперативної ліквідності. Станом на звітну дату на рахунках Банку розміщені кошти дочірньої компанії ТзОВ "ФК Ідеа Капітал" та посадових осіб Банку (більш детальна інформація щодо операцій не може бути оприлюднена, оскільки відповідно до ст. 60, 62 ЗУ "Про банки і банківську діяльність" становить банківські таємницю).

Для оцінки активів і зобов'язань за операціями з власниками істотної участі, афілійованими особами, посадовими особами Банк використовує чинні Положення НБУ, положення МСФЗ та облікові політики ПАТ "КРЕДОБАНК" на загальних засадах.

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

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

Власні будівлі Банку підлягають регулярній переоцінці для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості в результаті переоцінки зараховується до складу іншого сукупного доходу та переоцінки в капіталі. Зменшення вартості активів, в межах проведеної раніше переоцінки, визнається у складі іншого сукупного доходу і знижує раніше визнану переоцінку в капіталі. Інше зменшення вартості відображається у прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу.

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення.

Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням

заміненого компоненту.

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

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

Місцезнаходження основних засобів за місцезнаходженням відділень Банку.

Екологічні питання не мають суттєвого впливу на використання активів ПАТ "КРЕДОБАНК".

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

Зважаючи на збереження частини несприятливих факторів зовнішнього середовища, а також внаслідок традиційно низького рівня захисту прав кредиторів, неефективної роботи судової системи та недоліків нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору, впродовж 2016 року операційне середовище діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» та інших українських банків залишалось складним. Крім безпосередньо економічних чинників, критичні ризики для стабільності банківського сектору пов'язані із зовнішньополітичною ситуацією та воєнною агресією Російської федерації щодо України, а також розвитком внутрішньої суспільно-політичної ситуації.

Як і раніше, значний вплив на діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору України має валютна та монетарна політика Національного банку України. У разі суттєвої девальвації національної валюти або відновлення дефіциту гривневої ліквідності на ринку, це матиме негативний вплив на результати діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» та інших українських банків. За підсумками 2016 року основними макроекономічними ризиками для діяльності банківського сектору України та ПАТ «КРЕДОБАНК» як його складової частини залишаються наступні:

- низькі темпи відновлення економічної активності в економіці та неподолані наслідки глибокої рецесії, яку пережила економіка у 2014-2015 рр.;
- банківська система залишається вразливою до операційного та регуляторного ризиків внаслідок низького рівня захисту прав кредиторів в Україні, недосконалої нормативно-правової бази, частих змін регуляторних вимог з боку Національного банку України;
- національна валюта України не є вільно конвертованою за межами України, у сфері валютних операцій встановлений обмежувальний контроль, лібералізація валютних обмежень відбувається повільними темпами;
- банківська система залишається вразливою до валютно-курсової політики держави, що зумовлено значною часткою валютних кредитів у кредитних портфелях банків, при цьому відсутність чітких орієнтирів валютно-курсової політики Національного банку України вносить елемент невизначеності при плануванні валютної структури активів та пасивів українських банків;
- кризові явища в економіці у попередні роки негативно вплинули на українських позичальників та на їхню спроможність повернути отримані ними кредити. Оскільки значна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют суттєво вплинула на спроможність позичальників обслуговувати кредити. За оцінками Міжнародного Валютного Фонду частка проблемних кредитів (NPL) в банківському секторі України перевищує 48% сукупного кредитного портфелю, що вдвічі вище за частку на початку 2014 року;
- військові дії на Сході України, окупація АР Крим, нестабільна ситуація на національному фінансовому ринку негативно вплинули на ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого

майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У результаті, фактична вартість реалізації застави, після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому, може відрізнятись від оціночної вартості;

- для значної частини банків не вирішеною залишається проблема дефіциту довгострокової ліквідності у національній валюті, що їх залежність банків від механізмів рефінансування з боку Національного банку України.

ПАТ «КРЕДОБАНК» усвідомлює, що незважаючи на появу позитивних тенденцій в економіці та стабілізацію фінансового ринку, все ще зберігаються істотні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, які пов'язані із зовнішніми факторами. Хоча у 2016 році відновилось зростання в економіці, проте його темпи залишаються дуже чутливими від кон'юнктури світових ринків на основні товари українського експорту (зернові, метал, залізна руда, олія тощо). За прогнозом МВФ (актуальним на дату підготовки цього Звіту) у 2017 році ВВП України може зрости на 2,5%, а інфляція знизиться до 8,5% р/р.

В основі базового прогнозу на 2017 рік лежить припущення, що ситуація на Сході України не погіршуватиметься, співпраця з МВФ продовжиться, Україна виконуватиме зобов'язання за програмою EFF, а українська влада проводитиме реформи – у фінансовій, бюджетній, енергетичній та економічній сферах, що матиме позитивний вплив на економічне відновлення. Іншими ключовими очікуваннями є відсутність цінових шоків на товари українського експорту, подальше нарощення обсягів виробництва, відновлення депозитної бази та кредитної активності. В той же час, економічна ситуація у 2017 році зберігає досить певний ступінь невизначеності і залежить від розвитку ситуації на Сході України, обумовлених цим суспільно-політичних подій та здатності влади проводити реформи та запроваджувати непопулярні заходи. Суттєвий негативний ефект на економічне зростання матиме подальше погіршення торговельних відносин з Російською Федерацією та блокування нею транзиту українського експорту до третіх країн. В банківському секторі істотною проблемою залишатимуться високі кредитні ризики, недостатній рівень захисту прав кредитора з боку судової системи та відсутність достатньої кількості платоспроможних позичальників.

Важливим чинником, що визначає стійкість ПАТ “КРЕДОБАНК” до зовнішніх загроз залишається значна підтримка з боку стратегічного акціонера – найбільшого польського банку PKO Bank Polski S.A. як у формі фінансових інвестицій, так і всебічної технологічної та методологічної підтримки, що дозволяє ПАТ “КРЕДОБАНК” успішно використовувати досвід більш розвинутого польського фінансового ринку.

Протягом 2016 року ПАТ "КРЕДОБАНК" сплачено штрафів та пені на суму 761 тис.грн.

Ризик ліквідності – визначається як наявний або потенційний ризик для доходу та капіталу банку, який виникає через імовірність неможливості вчасно задовольнити потреби банку в наявних коштах для виконання своїх грошових зобов'язань.

Управління ризиком ліквідності здійснюється шляхом постійного аналізу ліквідності Банку на основі термінової структури активів і пасивів. В Банку введено та постійно контролюється система лімітів, яка базується на основі цілої низки показників, які всебічно охоплюють ризик ліквідності. Управління ризиком ліквідності в Банку відбувається у наступних аспектах: у сфері поточної ліквідності (здатність виконувати поточні зобов'язання шляхом забезпечення відповідної суми ліквідних ресурсів) та у сфері структурної ліквідності (формування термінової структури балансу, яка б дозволяла отримувати максимальну фінансову маржу з одночасним забезпеченням безпеки ліквідності). Для розрахунку ризику ліквідності в кризових ситуаціях, які можуть відбутися на українському та міжнародному ринках, проводяться аналізи на основі методик stress-testing та розробляються аварійні плани на випадок погіршення ліквідності.

Протягом 2016 року Банк проводив прибуткову діяльність. Передумов ведення збиткової діяльності в 2017 році не має.

Нестачі ресурсів для фінансування активних операцій в банку не має.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 3 801 тисяч гривень, та щодо нематеріальних активів – 2 003 тисяч гривень.

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

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

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Станом на 31 грудня 2016 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 1 255 754 тисячі гривень. Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпортованими акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Стратегія ПАТ «КРЕДОБАНК» передбачає органічний ріст Банку з чіткою географічною концентрацією його діяльності та орієнтацією на ключові сегменти клієнтів. Стратегічними регіонами для розвитку Банку будуть Західна Україна, місто Київ, а також найбільші обласні центри Сходу та Півдня України. ПАТ «КРЕДОБАНК» залишатиметься банком для роздрібних клієнтів та МСБ, але також прагнути залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Банк буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику. ПАТ «КРЕДОБАНК» прагне бути універсальним партнером для своїх клієнтів, пропонуючи більше тим клієнтам, кого добре знає. Місія ПАТ "КРЕДОБАНК" – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів.

Головною стратегічною метою ПАТ «КРЕДОБАНК» є прибуткова діяльність та забезпечення цільового рівня віддачі на капітал, інвестований акціонерами Банку. Іншими важливими цільовими показниками є зниження відношення «Витрати/Доходи», підтримання рівня чистої процентної маржі вище середньої в банківському секторі та збереження помірного «апетиту на ризик», що означає високі вимоги до кредитоспроможності позичальників та невисоку частку простроченої заборгованості в кредитному портфелі.

Банк не проводить досліджень та розробок.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Банку, станом на початок року відсутні.

Банк виступає стороною у 1313 спрах щодо надання фінансових послуг, пов'язаних із кредитними операціями з клієнтами: в якості Позивача 1237 справ на загальну суму 154691 тис.грн., в якості Відповідача - 76 справ, з яких 6 справ майнового характеру на суму 897 тис.грн. Банк також виступає стороною у 25 судових спрах щодо надання фінансових послуг не пов'язаних із кредитними операціями, зокрема: в якості Позивача у 4 справах щодо відшкодування заподіяних збитків у зв'язку із вчиненням кримінальних правопорушень на суму 1646 тис. грн. та у якості Відповідача у 21 справі на загальну суму 20076 тис. грн. Банк виступає стороною у 18 судових спрах, що не пов'язанні із наданням Банком фінансових послуг, зокрема: в якості Позивача у 8 справах щодо оскарження рішень органів державної влади, та у 5 справах у якості Позивача щодо справ пов'язаних із стягненням коштів на користь Банку в сумі 1105 тис. грн. та у якості Відповідача у 5 справах щодо стягнення з Банку коштів на загальну суму 2948 тис. грн. Дочірня компанія виступає у 8 справах пов'язаних із банкрутством та в якості Позивача у 40 справах на загальну суму 627411 тис. грн. та у якості Відповідача у 4 справах на загальну суму 1550 тис. грн.

Отримані ПАТ «КРЕДОБАНК» рейтинги за національною шкалою (uaAAA) від уповноважених агентств означають, що банк характеризується найвищою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками. Рейтинги відповідають інвестиційному рівню, а отже забезпечують дотримання вимог законодавчих актів України щодо розміщення коштів страхових резервів страховими компаніями та активів пенсійних фондів лише у банківських установах, кредитний рейтинг яких відповідає інвестиційному рівню за національною шкалою.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн.) | | Орендовані основні засоби (тис. грн.) | | Основні засоби, всього (тис. грн.) | |
|-------------------------------|--|-------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 434816 | 554267 | 9259 | 9142 | 444075 | 563409 |
| будівлі та споруди | 266343 | 263222 | 9259 | 9142 | 275602 | 272364 |
| машини та обладнання | 112532 | 198184 | 0 | 0 | 112532 | 198184 |
| транспортні засоби | 13370 | 17910 | 0 | 0 | 13370 | 17910 |
| земельні ділянки | 2419 | 2419 | 0 | 0 | 2419 | 2419 |
| інші | 40152 | 72532 | 0 | 0 | 40152 | 72532 |
| 2. Невиробничого призначення: | 5784 | 6246 | 8950 | 10711 | 14734 | 16957 |
| будівлі та споруди | 1834 | 1770 | 0 | 0 | 1834 | 1770 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| земельні ділянки | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інвестиційна нерухомість | 0 | 0 | 8928 | 10711 | 8928 | 10711 |
| інші | 3950 | 4476 | 22 | 0 | 3972 | 4476 |
| Усього | 440600 | 560513 | 18209 | 19853 | 458809 | 580366 |
| Опис | <p>Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, або переоціненою вартістю, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).</p> <p>Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:</p> <p>Строки експлуатації (у роках)</p> <p>Приміщення 70</p> <p>Меблі та пристосування 5-15</p> <p>Транспортні засоби 7</p> <p>Комп'ютери та обладнання 5-15</p> <p>Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди.</p> <p>Первісна вартість приміщень, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів станом на звітну дату 1027304 тис. грн., накопичена амортизація 366 846 тис.грн.</p> <p>На протязі 2016р жодних змін в структурі основних засобів не було. Терміни кризового використання основних засобів не змінювалися.</p> <p>Станом на 31 грудня 2016 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.</p> <p>Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2016 року. Оскільки, станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року різниця між балансовою та ринковою</p> | | | | | |

вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася.

3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|---|-----------------|--------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 126610 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| міжбанківський кредит | 21.12.2016 | 81573 | 5.6 | 20.01.2017 |
| міжбанківський кредит | 29.12.2016 | 45037 | 10 | 04.01.2017 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним 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 | X | 9790107 | X | X |
| Усього зобов'язань | X | 9916717 | X | X |
| Опис: | д/н | | | |

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Вид інформації |
|-----------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 21.04.2016 | 21.04.2016 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 27.04.2016 | 28.04.2016 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 13.05.2016 | 16.05.2016 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 17.05.2016 | 18.05.2016 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 03.06.2016 | 06.06.2016 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 28.07.2016 | 28.07.2016 | Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій |
| 09.08.2016 | 10.08.2016 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 10.11.2016 | 11.11.2016 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 12.12.2016 | 15.12.2016 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

| | |
|---|---|
| Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ" |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 31032100 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | Україна, вул.Московська,32/2, 01010 Київ |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 2397 26.01.2001 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів** | 344 П 000344 25.01.2016 13.08.13-24.12.20 |
| Текст аудиторського висновку (звіту) | |
| <p>Правлінню Публічного акціонерного товариства "Кредобанк"</p> <p>Ми провели аудит окремої фінансової звітності Публічного акціонерного товариства "Кредобанк" (далі "Банк"), що додається, яка включає окремий звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 р., окремі звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі і про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та приміток, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики та інші пояснювальні примітки.</p> | |
| <p>Відповідальність управлінського персоналу за окрему фінансову звітність. Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї окремої фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, яка не</p> | |

містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудиторів

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї окремої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Національних стандартів аудиту України, затверджених рішенням Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що окрема фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у окремій фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання окремої фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання окремої фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Висловлення думки

На нашу думку, окрема фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності.

ПрАТ "КПМГ Аудит"

Свідоцтво Аудиторської палати України №2397 від 26 січня 2001 року

КОД ЄДРПОУ 31032100

Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторської перевірки банків № 0000012 від 17 вересня 2012 року, рішення №39

Пархоменко Ганна Валеріївна

Заступник Директора

Сертифікований аудитор

Сертифікат АПУ: №0085 від 29 жовтня 2009 р.

Свідоцтво НБУ: № 0000044 від 20 вересня 2007 р.

7 березня 2017р.

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

| № з/п | Рік | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|------|--------------------------|---------------------------|
| 1 | 2016 | 1 | 0 |
| 2 | 2015 | 4 | 3 |
| 3 | 2014 | 1 | 0 |

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X | |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (запишіть): д/н | Ні | |

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків | | X |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток | | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | X | |
| Підняттям рук | | X |
| Інше (запишіть): д/н | Ні | |

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | | X |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |

| | | |
|--|--|----|
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (запишіть): Протягом звітного року позачергові загальні збори не проводили. | | Ні |

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

| | (осіб) |
|--|--------|
| Кількість членів наглядової ради, у тому числі: | 7 |
| членів наглядової ради - акціонерів | 0 |
| членів наглядової ради - представників акціонерів | 5 |
| членів наглядової ради - незалежних директорів | 2 |
| членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій | 0 |
| членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій | 0 |
| членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій | 5 |
| членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій | 0 |

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

| | Так | Ні |
|-----------------|-----|-----|
| Складу | | X |
| Організації | | X |
| Діяльності | | X |
| Інше (запишіть) | | д/н |

д/н

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 5

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|--------------|
| Стратегічного планування | | X |
| Аудиторський | | X |
| З питань призначень і винагород | | X |
| Інвестиційний | | X |
| Інші (запишіть) | | не створено. |

| | |
|-----------------|-----|
| Інші (запишіть) | д/н |
|-----------------|-----|

д/н

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

| | Так | Ні |
|--|---|----|
| Винагорода є фіксованою сумою | | X |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | | X |
| Інше (запишіть) | винагороду отримують тільки незалежні члени Спостережної Ради в залежності від кількості рішень Спостережної Ради, в прийнятті яких вони приймали участь. Члени Спостережної Ради - представники акціонера не отримують винагороду. | |

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | | X |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | | X |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | | X |
| Відсутність конфлікту інтересів | | X |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | | X |
| Інше (запишіть): До членів Спостережної Ради обов'язковими є вимоги, передбачені для керівників банку ЗУ "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами НБУ, зокрема: - наявність повної вищої освіти та освіти в галузі менеджменту (управління) та/або галузі економіки або права; - наявність бездоганної ділової репутації; - досвід роботи в банківській системі на керівних посадах не менше трьох років (хоча б один із членів ради банку, який має освіту в галузі економіки або права) та ін. | | X |

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | X | |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради | | X |

| | | |
|--|-----|---|
| ознайомили з його правами та обов'язками | | |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | | X |
| Інше (запишіть) | д/н | |

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 6 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 7

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|--|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | Так | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | Ні | Так | Ні | Ні |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету | Так | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | Так | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | Так | Ні | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | Так | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | Ні | Так | Ні | Ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | Ні | Ні | Так | Ні |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Положення про загальні збори акціонерів | | X |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | | X |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | X | |
| Положення про акції акціонерного товариства | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | | X |
| Інше (запишіть): | д/н | |

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

| | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|---|---|---|--|---|--|
| Фінансова звітність, результати діяльності | Так | Так | Так | Так | Так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | Так | Так | Так | Ні | Так |
| Інформація про склад органів управління товариства | Так | Так | Так | Так | Так |
| Статут та внутрішні документи | Так | Так | Так | Так | Так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | Ні | Так | Так | Так | Так |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | Ні | Ні | Ні | Ні | Ні |

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних

стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

| | Так | Ні |
|------------------------|-----|----|
| Не проводились взагалі | | X |
| Менше ніж раз на рік | | X |
| Раз на рік | | X |
| Частіше ніж раз на рік | X | |

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

| | Так | Ні |
|---------------------------|-----|----|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (запишіть) | д/н | |

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так

З якої причини було змінено аудитора?

| | Так | Ні |
|--|---|----|
| Не задовольняв професійний рівень | | X |
| Не задовольняли умови договору з аудитором | | X |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів | | X |
| Інше (запишіть) | завершення допустимого періоду співпраці з одним аудитором. | |

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Ревізійна комісія (ревізор) | X | |
| Наглядова рада | | X |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства | X | |
| Стороння компанія або сторонній консультант | | X |
| Перевірки не проводились | | X |
| Інше (запишіть) | д/н | |

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|--|----|
| З власної ініціативи | | X |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів | | X |
| Інше (запишіть) | останню перевірку ревізійна комісія ПАТ "КРЕДОБАНК" здійснювала відповідно до Плану роботи Ревізійної Комісії банку на 2016 рік. | |

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні
ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Випуск акцій | | X |
| Випуск депозитарних розписок | | X |
| Випуск облігацій | | X |
| Кредити банків | X | |
| Фінансування з державного і місцевих бюджетів | | X |
| Інше (запишіть): д/н | | |

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

| | |
|---|---|
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором | |
| Так, плануємо розпочати переговори | |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році | |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років | |
| Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років | |
| Не визначились | X |

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Не визначились

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного

управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: д/н

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/н

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

д/н

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

ПАТ "КРЕДОБАНК" створений для надання клієнтам банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності з метою одержання прибутку, забезпечення захисту законних інтересів вкладників і клієнтів Банку. Предметом діяльності Банку є надання на договірних умовах юридичним і фізичним особам банківських та інших фінансових послуг, які не заборонені законодавством України.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА»), адреса: Республіка Польща, 02 – 515, м. Варшава, вул. Пулавська, 15.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Інформація відсутня.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2016 року банком сплачено штрафів на суму 761 тис.грн.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Управління ризиками – одна з ключових функцій стратегічного управління ПАТ "КРЕДОБАНК" в сфері банківських операцій, за допомогою якої банк ідентифікує, оцінює, здійснює моніторинг та контроль рівня ризику. Стратегія Банку щодо управління ризиками передбачає безперервний аналіз існуючих, виявлення можливих у майбутньому ризиків, їх оцінку, своєчасне ухвалення рішень щодо їх мінімізації або уникнення, а також контроль над дотриманням встановлених обмежень, процедур та процесів. Виконання поставлених цілей та завдань стосовно управління ризиками досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма видами ризиків в банку, зокрема кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ризиком зміни процентної ставки, валютним ризиком, ризиком цінних паперів, операційним ризиком. Функції управління ризиками покладено на декілька структурних підрозділів банку. Між цими структурними підрозділами розділено управління кредитним,

операційним та фінансовими ризиками.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Департамент внутрішнього аудиту є складовою системи внутрішнього контролю, передбачений вимогами статті 45 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та виконує завдання, пов'язані з здійсненням незалежного моніторингу систем внутрішнього контролю, перевірок відповідності діяльності Банку діючому законодавству і внутрішнім положенням Банку, оцінки адекватності системи внутрішнього контролю Банку, діючих операційних процедур та процедур з управління ризиками. Протягом 2016 року Департаменту внутрішнього аудиту здійснював свою діяльність відповідно до „Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту ПАТ КРЕДОБАНК на 2016р.” За період 2016рік Департамент внутрішнього аудиту здійснив 49 аудитів/інспекцій: - планових аудитів\ інспекцій 22; - планових додаткових аудитів 17; - позапланових аудитів 10.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

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

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Інформація відсутня.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Кореспондентські рахунки в інших банках 37 094 - - - Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях 8,5% у доларах США – 2,08%) - - - 522 Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - - - (316) Інші активи 995 - - - Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 624 408 - - - Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США, макс 5,6%) 81 573 - - - Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін.-0,01%, макс - 3,76%; в євро: 0,5%; в грн від 2,5 %- до 18,27%) - 47 860 2 101 269 Субординований борг (процентна ставка за угодою: в доларах США – 4,5211%) 557 904 - - - Інші зобов'язання 142 373 - 14 705

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Аудит проведено відповідно до Національних стандартів аудиту України, затверджених рішенням Аудиторської Палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 р.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Інформація відсутня.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Аудит окремої фінансової звітності ПАТ "КРЕДОБАНК" проведено Приватним акціонерним Товариством "КПМГ АУДИТ", код в ЄДРПОУ 31032100, дата державної реєстрації: 17.08.2001.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

ПрАТ "КПМГ АУДИТ" надає послуги з аудиту фінансової звітності Банку протягом останніх двох років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

В 2016 році інші аудиторські послуги Банку надавало ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК» (код ЄДРПОУ 13659226).

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Інформація відсутня.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

Аудит фінансової звітності ПАТ "КРЕДОБАНК" за 2015 рік проводила компанія ПрАТ "КПМГ АУДИТ" . Аудит фінансової звітності ПАТ "КРЕДОБАНК" за 2014-2011 рр. проводила компанія ТОВ АФ "ПрайсвогтерхаусКуперс (Аудит)".

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація відсутня.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

При розгляді звернень громадян та юридичних осіб Банк керується внутрішнім положенням "Про Порядок розгляду звернень громадян та юридичних осіб у ПАТ "Кредобанк" . Подати звернення, скаргу чи пропозицію Клієнти можуть декількома способами: - Телефонно – 0800 50 08 50 (безкоштовно по Україні) - Онлайн – www.kredobank.com.ua. Форма до заповнення «Зауваження та скарги» - Письмово – Голові Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» . Поштова адреса: вул. Сахарова, 78, м.Львів, Україна, 79026. Електронна скринька : office@kredobank.com.ua

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Розгляд та надання відповідей на скарги та звернення громадян та юридичних осіб здійснює Відділ контролю якості Департаменту маркетингу. Керівником відділу є Грещук Оріся Петрівна.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Протягом 2016 року до Банку надійшло 1641 звернень/ скарг які були розглянуті та по суті яких було надано відповідь заявникам : від Фіз осіб - 1368 від Юр. Осіб (в т.ч. ФОП)- 273. В розрізі каналів: з сайту Банку - 603, з Контакт-центру - 588, СЕД- 389, електронною поштою - 33 та від працівників відділень - 28.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. У якості Відповідача Банк виступає у 21 справі стосовно надання фінансових послуг не пов'язаних із кредитними операціями на загальну суму 20076 тис.грн., та у 76 справах стосовно надання послуг за кредитними операціями, з яких 6 справ майнового характеру на суму 897 тис.грн. У якості Позивача Банк виступає у 1237 справах на загальну суму 154691 тис.грн. стосовно надання послуг за кредитними операціями, та у 4 справах щодо відшкодування заподіяних збитків у зв'язку із вчиненням кримінальних правопорушень на суму 1646 тис.грн. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2016 (число, місяць, рік)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | | | |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | | |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | |
| Кошти в інших банках | | | |
| Кредити та заборгованість клієнтів | | | |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | | | |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | | | |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | | | |
| Інвестиційна нерухомість | | | |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | | |
| Відстрочений податковий актив | | | |
| Гудвіл | | | |
| Основні засоби та нематеріальні активи | | | |
| Інші фінансові активи | | | |
| Інші активи | | | |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | | | |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | | | |
| Усього активів: | | 11004592 | 8272284 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | | | |
| Кошти клієнтів | | | |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | | | |
| Інші залучені кошти | | | |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | | |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | | |
| Резерви за зобов'язаннями | | | |
| Інші фінансові зобов'язання | | | |

| | | | |
|--|--|----------|---------|
| Інші зобов'язання | | | |
| Субординований борг | | | |
| Зобов'язання групи вибуття | | | |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | | | |
| Усього зобов'язань: | | 9916717 | 7442328 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | | | |
| Емісійні різниці | | | |
| Незарєєстрований статутний капітал | | | |
| Інший додатковий капітал | | | |
| Резервні та інші фонди банку | | | |
| Резерви переоцінки | | | |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | | |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | | | |
| Неконтрольована частка | | | |
| Усього власного капіталу | | 1087875 | 829956 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 11004592 | 8272284 |

У тисячах гривень Прим. 31 грудня 2016 року 31 грудня 2015 року

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 7 1379352 1423810

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат 8 - 201204

Заборгованість інших банків 9 41934 4097

Кредити та аванси клієнтам 10 5 594 596 4 139 680

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 11 1 435 855 785 176

Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення 12 1 712 872 1 049 724

Передоплата з поточного податку на прибуток 7 509 18 878

Відстрочений актив з податку на прибуток 28

26 593 32 218

Інвестиційна нерухомість 13 10 711 8 928

Нематеріальні активи 14 61 329 59 893

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання 14

599 129 456 696

Інші фінансові активи 15 30 111 30 596

Інші нефінансові активи 16 104 601 61 384

Всього активів 11 004 592 8 272 284

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 17 1 045 976 1 157 739

Кошти клієнтів 18 8 172 964 5 654 337

Інші фінансові зобов'язання 19 44 952 46 839

Інші нефінансові зобов'язання 20 94 921 66 467

Субординований борг 21 557 904 516 946

Всього зобов'язань 9 916 717 7 442 328

Капітал

Статутний капітал 22 2 248 969 1 918 969

Незареєстровані статутний капітал - 330 000

Накопичений дефіцит (1 296 841) (1 564 062)

Резерв переоцінки основних засобів 125 624 129 001

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 10 123 16 048

Всього капіталу 1 087 875 829 956

Всього зобов'язань та капіталу 11 004 592 8 272 284

Затверджено до випуску та підписано

07.03.2017

року

Голова правління

Г. Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О. Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)

Головний бухгалтер

В. Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2016 рік

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

| | | | |
|---|--|--------|--------|
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | | | |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | | | |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 338904 | 142793 |
| Витрати на податок на прибуток | | -75133 | -30344 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | | |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | | | |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 263771 | 112449 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | | | |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | | |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | | | |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | | | |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | | | |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | | | |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | | | |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | | | |
| Усього сукупного доходу за рік | | | |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | | | |
| неконтрольованій частці | | | |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | | | |
| неконтрольованій частці | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | | |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | | |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | | |

У тисячах гривень Прим. 2016 рік 2015 рік

Процентні доходи 24 1 286 576 879 336

Процентні витрати 24 (408 511) (315 223)

Чистий процентний дохід 878 065 564 113

Резерв на знецінення кредитів 10 (189 953) (200 380)

Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів 688 112 363 733

Комісійні доходи 25 346 126 283 847

Комісійні витрати 25 (62 808) (35 815)

Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою 59 989 64 669

Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти (306) (85 178)

Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат 1 513 83 220

Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 6572 1490

Відновлення корисності інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу - 388

Резерв під інші фінансові та нефінансові активи (5 379) (6 478)

Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (2 739) (156)

Інші операційні доходи 26 13 119 13 558

Адміністративні та інші операційні витрати 27 (705 295) (540 485)

Прибуток до оподаткування 338 904 142 793

Витрати з податку на прибуток за рік 28 (75 133) (30 344)

Прибуток за рік 263 771 112 449

Інший сукупний (збиток)/дохід Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу 23 (13 731) (11 350)

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток 23 7 806 21 913

Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Переоцінка основних засобів:

- Переоцінка об'єктів, що виникає на дату переведення об'єктів з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості 23 73 –

Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході 23, 28 - 12

Інший сукупний (збиток)/дохід за рік (5 852) 10 575

Всього сукупний дохід за рік 257 919 123 024

Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованої фінансової звітності Групи (у гривнях на акцію) 29 0,0009 (0,0004)

Затверджено до випуску та підписано

| | | | |
|---|------|--------------------|------------------------------|
| <u>07.03.2017</u> | року | Голова правління | <u>Г. Шатковскі</u> |
| | | | (підпис, ініціали, прізвище) |
| <u>О. Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)</u> | | Головний бухгалтер | <u>В. Лотоцький</u> |
| (прізвище виконавця, номер телефону) | | | (підпис, ініціали, прізвище) |

| | | | | | | | | | | | |
|--|--|---------|--|--------|--|--|--|--|--|--|--------|
| за рік | | | | | | | | | | | |
| інший сукупний дохід | | | | | | | | | | | |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | | | | | | | | | | | |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | | | | | | | | | | |
| Незарєєстрований статутний капітал | | | | | | | | | | | |
| Операції з акціонерами | | | | | | | | | | | |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | | | | | | | | | | | |
| емісійний дохід | | | | | | | | | | | |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | | |
| купівля | | | | | | | | | | | |
| продаж | | | | | | | | | | | |
| анулювання | | | | | | | | | | | |
| Об'єднання компаній | | | | | | | | | | | |
| Дивіденди | | | | | | | | | | | |
| Залишок на кінець попереднього | | 1918969 | | 330000 | | | | | | | 829956 |

| | | | | | | | | | | | |
|--|--|---------|--|--|--|--|--|---|--|--|---------|
| компаній | | | | | | | | | | | |
| Дивіденди | | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників | | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | | | | | | | | | | | |
| Залишок на кінець звітного періоду | | 2248969 | | | | | | - | | | 1087875 |

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

Залишок на 1 січня 2015 року 1 918 969 - 5 485 133 430 (1 693 893) 363 991

Прибуток за рік - - - - 112 449 112 449
Інший сукупний дохід 23 - - 10 563 12 - 10 575

Всього сукупний дохід за 2015 рік - - 10 563 12 112 449 123 024

Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки - - - (4 441) 4 441 -
Операції з акціонерами
Операції з материнською компанією 36 - - - - 12 941 12 941
Незареєстрований статутний капітал 21, 22 - 330 000 - - - 330 000
Операції з акціонерами, всього - 330 000 - - 12 941 342 941

Залишок на 31 грудня 2015 року 1 918 969 330 000 16 048 129 001 (1 564 062) 829 956

Прибуток за рік - - - - 263 771 263 771

Інший сукупний збиток 23 - - (5 925) 73 - (5 852)

Всього сукупний дохід за 2016 рік - - (5 925) 73 263 771 257 919

Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки - - - (3 450) 3 450 -

Операції з акціонерами

Незареєстрований статутний капітал 22 330 000 (330 000) - - - -

Операції з акціонерами, всього 330 000 (330 000) - - - -

Залишок на 31 грудня 2016 року 2 248 969 - 10 123 125 624 (1 296 841) 1 087 875

Затверджено до випуску та підписано

07.03.2017

року

Голова правління

Г. Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О. Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)

Головний бухгалтер

В. Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2016 рік

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | | |
| Процентні витрати, що сплачені | | | |
| Комісійні доходи, що отримані | | | |
| Комісійні витрати, що сплачені | | | |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | | |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | | |
| Результат операцій з іноземною валютою | | | |
| Інші отримані операційні доходи | | | |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | | |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | | |
| Податок на прибуток, сплачений | | | |
| Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | | 469258 | 374079 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | | | |

| | | | |
|---|--|-----------------|---------------|
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 1130909 | 228003 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | | | |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | | | |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | | | |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | | | |
| Придбання асоційованих компаній | | | |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | | | |
| Придбання інвестиційної нерухомості | | | |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | | |
| Придбання основних засобів | | | |
| Надходження від реалізації основних засобів | | | |
| Придбання нематеріальних активів | | | |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | | | |
| Дивіденди, що отримані | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | -1208162 | 528098 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Емісія простих акцій | | | |
| Емісія привілейованих акцій | | | |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | | | |
| Викуп власних акцій | | | |
| Продаж власних акцій | | | |
| Отримання субординованого боргу | | | |
| Погашення субординованого боргу | | | |
| Отримання інших залучених коштів | | | |
| Повернення інших залучених коштів | | | |
| Додаткові внески в дочірню компанію | | | |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | | | |
| Дивіденди, що виплачені | | | |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | | | |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | 0 | 3923 |

| | | | |
|---|--|----------------|----------------|
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | | |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | | 1379352 | 1423810 |

У тисячах гривень Прим. 2016 рік 2015 рік

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані 1 180 516 834 951

Проценти сплачені (423 036) (313 183)

Виплати та комісійні отримані 347 650 280 981

Виплати та комісійні сплачені (62 808) (35 815)

Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою 59 989 64 669

Інший операційний дохід отриманий 12 276 11 655

Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені (268 497) (218 850)

Адміністративні та інші операційні витрати сплачені (318 227) (242 251)

Податок на прибуток сплачений (58 605) (8 078)

Грошові потоки отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях 469 258 374 079

Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків (36 698) 4 165

Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю через прибутки та збитки 199 756 -

Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам (1 494 464) (883 750)

Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів (51 121) (26 454)

Чисте зменшення заборгованості перед іншими банками (219 015) (403 640)

Чисте збільшення коштів клієнтів 2 270 683 1 150 178

Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань (7 490) 13 425

Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності 1 130 909 228 003

Грошові потоки від інвестиційної діяльності

Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу (1 718 263) (791 794)

Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 1 198 301 1 198 470

Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення (1 559 774) (597 865)

Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення 1 103 256 819 759

Придбання приміщень та обладнання 14 (205 286) (73 012)

Надходження від вибуття приміщень та обладнання, нематеріальних активів 1 370 1 011

Придбання нематеріальних активів 14 (27 766) (28 471)

Чисті грошові кошти, (використані в)/отримані від інвестиційної діяльності (1 208 162) 528 098

Грошові потоки від фінансової діяльності

Погашення субординованого боргу 21,36 - (326 077)

Сплачені внески за незареєстрованим статутним капіталом 21,22 - 330 000

Чисті грошові потоки від фінансової діяльності - 3 923

Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти 32 795 162 790

Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів (44 458) 922 814

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року 1 423 810 500 996

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року 3, 7 1 379 352 1 423 810

Затверджено до випуску та підписано

07.03.2017

року

Голова правління

Г. Шатковскі

О. Лісний, І. Вітинська (т. 032 297 27 82)

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

В. Лотоцький

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки
до звіту
за 2016 рік**

| № з/п | Текст примітки |
|-------|---|
| 1 | <p>Вступ Ця окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2016 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»), в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ, для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку (www.kredobank.com.ua). Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство державної скарбниці республіки Польща. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 31 грудня 2016 року РКО BP S.A. володіє акціями Банку у розмірі 99,6293% (31 грудня 2015 року: 99,5655%). Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою АТ «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «Кредобанк». Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43-2 від 19 грудня 2016 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (рестраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів за вкладками до 200 тисяч гривень (у 2015 році - 200 тисяч гривень) на одну особу у разі ліквідації банку. Станом на 31 грудня 2016 року Банк має 111 відділень (у 2015 році – 110 відділень) в Україні. Головною стратегічною метою Банку є прибуткова діяльність. Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів. Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку: вул. Сахарова, 78 79026 м. Львів, Україна. Валюта подання окремої фінансової звітності. Цю окрему фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.</p> |
| 2 | <p>Економічне середовище, в якому працює Банк У 2016 році на економіку та банківський сектор України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у 2014-2015 роках, зокрема: - частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму); - на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) протягом 2016 року тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. Станом на дату затвердження цієї окремої фінансової звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем сепаратистських угруповань, а</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території. Зазначені обставини унеможливають бізнес-діяльність українських банків та компаній на території Автономної республіки Крим та частині території Донецької та Луганської областей. Анексія Автономної Республіки Крим, збройний конфлікт на Сході України та обумовлене цим різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією поглибили економічну кризу та спричинили падіння показників валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі у 2014-2015 роках, погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках. Після тривалої рецесії економіка України у 2016 році відновила зростання. Динаміка зростання ВВП стабільно прискорювалася протягом усього 2016 року – з 0,1% р/р у 1-му кварталі до 4,7% р/р у 4-му кварталі. Протягом року, який закінчився 31 грудня 2016 року ставка інфляції знизилася до 12,4% р/р, гривневі депозити юридичних осіб зросли на 12% р/р, а гривневі депозити населення – на 5% р/р. Національний банк України розпочав пом'якшення монетарної політики та часткову лібералізацію обмежень на валютному ринку. Протягом 2016 року НБУ 6 раз знижував облікову ставку, в результаті чого вона знизилась з 22% до 14% річних станом на 31 грудня 2016 року. Важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом – у вересні 2016 року Україна отримала третій транш в рамках програми EFF на суму близько 1 млрд. доларів США, що сприяло отриманню додаткового фінансування від ЄС та США. В результаті за 2016 рік міжнародні резерви України зросли на 16% до 15,5 млрд. доларів США. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, збереження існуючої нестабільності у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.</p> |
| 3 | <p>Основні принципи облікової політики Основа подання інформації. Ця окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї окремої фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5). Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку. Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки. Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі. Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ринковою ціною котирування, яка використовувалася для оцінки фінансових активів, є поточна ціна попиту; а ринковою ціною котирування, яка використовувалася для фінансових зобов'язань - поточна ціна пропозиції. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на</p> |

періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають. Методи оцінки, зокрема, моделі дискontованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду (див. Примітку 34). Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання. Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан. Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструмента. Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Банк передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (i) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передає та не залишає в основному всі ризики та вигоди володіння, але припиняє здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості

повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання, депозитні сертифікати та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Виплати або надходження у звіті про рух грошових коштів являють собою передачу грошових коштів та їх еквівалентів Банку, включаючи суми, що дебетуються або кредитуються по поточних рахунках клієнтів Банку, такі як отримання відсоткових доходів по кредитах та основної суми кредиту шляхом зменшення клієнтських поточних рахунків, або виплати відсотків та видачі кредитів шляхом зарахування їх на поточні рахунки клієнтів, що являють собою готівкові кошти або їх еквіваленти з точки зору клієнтів. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) Банк управляє групою фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом Банку; або (в) фінансовий актив містить вбудований дериватив, який значно змінює грошові потоки по контракту, які б без даного вбудованого деривативу початково передбачались контрактом. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Банку на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає. Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю. Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на активному ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю. Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), вона відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення: - прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем; - позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника; - ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника; - платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; - вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку; - внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору через фінансові труднощі позичальника. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові

активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент. Якщо умови щодо знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Визнання переглянутого активу припиняється, а новий актив визнається за справедливою вартістю тільки у разі, якщо ризику і вигоди від активу суттєво змінились. Про це зазвичай свідчить істотна різниця між поточною вартістю первісних грошових потоків і нових очікуваних грошових потоків після перегляду умов кредитного договору. Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дискontованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік. Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. На кожен звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення, при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості інструменту капіталу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є

свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнується. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік. Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показуються в складі заборгованості перед іншими банками. Цінні папери, придбані відповідно до угод про подальший продаж («зворотні репо»), які фактично забезпечують Банку доходність кредитора, показано в залежності від конкретного випадку у складі заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам. Різниця між цінами продажу та подальшого викупу відображається як процентні доходи і нараховується протягом строку дії угоди «репо» із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення. У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на активному ринку, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, які, відповідно за твердим наміром і можливістю керівництва Банку, будуть утримуватися до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк має право вимагати від емітента погашення або викупу цих інвестиційних паперів до настання строку погашення, оскільки право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, в момент первісного визнання та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю Фінансова оренда. Коли Банк виступає в ролі орендодавця за договором оренди, за яким орендарю передаються всі ризики та вигоди від володіння активом, то такий актив класифікується як фінансова оренда та дебіторська заборгованість, яка дорівнює вартості чистих інвестицій в оренду, та відображається у складі кредитів та авансів. Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість включає незавершене будівництво, яке в майбутньому буде використовуватись як інвестиційна нерухомість. При первинному визнанні інвестиційна нерухомість відображається за вартістю придбання, включаючи витрати на проведення операції, а згодом переоцінюється за справедливою вартістю з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без вирахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів. Зароблений орендний дохід відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційних доходів. Доходи та витрати, пов'язані зі зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються в прибутках або збитках за рік в окремому рядку. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, або переоціненою вартістю, як описано нижче, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності). Починаючи з 2012 року будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. На дату переоцінки накопичена амортизація будівель була виключена із балансової вартості активів, а чиста вартість була скоригована до переоціненої вартості активів. Власні будівлі Банку підлягають регулярній переоцінці для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості в результаті переоцінки зараховується до складу іншого сукупного доходу та переоцінки в капіталі. Зменшення вартості активів, в межах проведеної раніше переоцінки, визнається у складі іншого сукупного доходу і знижує раніше визнану переоцінку в капіталі. Інше зменшення вартості відображається у прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу. Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту. Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Банку оцінює наявність ознак знецінення приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу

зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж. Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат). Амортизація. Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами: Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 70 Меблі та пристосування 5-15 Транспортні засоби 7 Комп'ютери та обладнання 5-15

Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить не більше 10 років (у 2015 році – до 10 років). Операційна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до прибутку або збитку рівними частинами протягом строку оренди. Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу. Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю. Субординований борг. Субординований борг - це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування. Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди. Якщо Банк не в змозі визначити вартість вбудованого похідного інструмента окремо на дату придбання або на кінець наступного фінансового звітного періоду, вся угода в цілому оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Податки на прибуток. У цій окремій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей окремої фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування,

які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Відстрочений податок на прибуток не визнається стосовно нерозподіленого прибутку після придбання чи інших змін в резервах дочірніх компаній, чію дивідендну політику контролює Банк, якщо цілком імовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому. Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо кредиторська заборгованість. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю. Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід. Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти. Процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, визнається на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визнається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Банк отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції. Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – гривня. Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість паперів інструментів капіталу обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості. Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 31 грудня 2016 року, гривень 31 грудня 2015 року, гривень 1 долар США 27,1908 24,0007 1 євро 28,4226 26,2231 1 російський рубль 0,4511 0,3293 Взаємозалік. Фінансові активи та зобов'язання згортаються і в окремому звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання. Право на взаємозалік, що розглядається 1) не повинно залежати від можливих майбутніх подій і 2) повинно мати юридичну можливість здійснення при наступних обставинах: (а) в ході здійснення звичайної фінансово-господарської діяльності, (б) при невиконанні зобов'язання по платежах (подія дефолту) і (в) у разі неплатоспроможності або банкрутства. Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного

| | |
|---|--|
| | <p>пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. Банк не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування. Звітність за сегментами. Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається керівництву Банку, що виконує роль органа, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій окремій фінансовій звітності окремо виходячи з резидентності контрагента. Резидентність та фактичне місце діяльності контрагентів в більшості випадків співпадають. Зміни у форматі окремої фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі окремої фінансової звітності за поточний рік. Подання статей звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності. У Банку немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Банк не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій нижче, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від очікуваних строків відшкодування або погашення. 31 грудня 2016 року 31 грудня 2015 року Суми, очікувані до погашення/повернення Суми, очікувані до погашення/повернення У тисячах гривень протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду після 12 місяців після закінчення звітного періоду Всього протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду після 12 місяців після закінчення звітного періоду Всього Активи</p> <p>Грошові кошти та їх еквіваленти 1 379 352 - 1 379 352 1 423 810 - 1 423 810 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат - - - 201 204 - 201 204 Заборгованість інших банків 41 934 - 41 934 4 097 - 4 097 Кредити та аванси клієнтам 2 689 478 2 905 118 5 594 596 2 046 417 2 093 263 4 139 680 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 173 570 1 262 285 1 435 855 636 018 149 158 785 176 Інвестиційні цінні папери до погашення 595 177 1 117 695 1 712 872 1 049 724 - 1 049 724 Передоплата з поточного податку на прибуток 7 509 - 7 509 - 18 878 18 878 Відстрочений актив з податку на прибуток 9 465 17 128 26 593 - 32 218 32 218 Інвестиційна нерухомість - 10 711 10 711 - 8 928 8 928 Нематеріальні активи - 61 329 61 329 - 59 893 59 893 Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання - 599 129 599 129 - 456 696 456 696 Інші фінансові активи 30 111 - 30 111 30 596 - 30 596 Інші активи 104 601 - 104 601 61 384 - 61 384 Всього активи 5 031 197 5 973 395 11 004 592 5 453 250 2 819 034 8 272 284 Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками 1 045 976 - 1 045 976 1 157 739 - 1 157 739 Кошти клієнтів 8 024 698 148 266 8 172 964 5 594 461 59 876 5 654 337 Інші фінансові зобов'язання 44 952 - 44 952 46 839 - 46 839 Інші нефінансові зобов'язання 94 921 - 94 921 66 467 - 66 467 Субординований борг 557 904 - 557 904 - 516 946 516 946 Всього зобов'язання 9 768 451 148 266 9 916 717 6 865 506 576 822 7 442 328</p> |
| 4 | <p>Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики</p> <p>Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у окремій фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у окремій фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають: Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення збитків від знецінення кредитів на 23 477 тисяч гривень або зменшення збитків від знецінення кредитів на 35 173 тисяч гривень (у 2015 році – на 29 932 тисячі гривень та 40 641 тисячі гривень), відповідно. Протягом року, що</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>закінчився 31 грудня 2016 року, керівництво змінило презентацію нарахованих процентних доходів для певної частини знецінених кредитів клієнтам. Раніше за даною частиною знецінених кредитів, Банк презентував нараховані процентні доходи (вивільнення дисконту) шляхом зменшення резерву під знецінення кредитів. За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, сума нарахованих доходів за цією групою кредитів склала 17 779 тисячі гривень (Див. Примітку 10). У 2016 році проценти за цією групою кредитів були визнані як збільшення їх балансової вартості у сумі 13 555 тисячі гривень з подальшою оцінкою необхідної суми знецінення для таких кредитів. Оцінка власних приміщень. Як зазначено в Примітці 3, власні будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. Основу оцінки складає метод порівняння аналогів. При проведенні оцінки застосовувались певні судження, зокрема для визначення подібних приміщень, при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу. Зміна таких припущень може вплинути на справедливу вартість активів. У разі якщо ціна квадратного метра відрізнятиметься на 10%, справедлива вартість будівель збільшилась/зменшилась би на 27 370 тисяч гривень (у 2015 році – на 26 263 тисячі гривень).</p> |
| 5 | <p>Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень Протягом 2016 року не було суттєвих змін у стандартах або ж нових стандартів та інтерпретацій, які мали б суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.</p> |
| 6 | <p>Нові облікові положення Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 31 грудня 2016 року та не були застосовані при складанні цієї окремої фінансової звітності. Банк планує їх застосування тоді, коли вони наберуть чинності. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», опублікований у липні 2014 року, замінює існуючі інструкції, що містяться в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", та містить правила класифікації та оцінки фінансових інструментів, зменшення корисності фінансових активів та обліку хеджування. Класифікація та оцінка. МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках грошових потоків за цим активом згідно з контрактом. Зазначений стандарт скасовує існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракт, основним контрактом якого є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента. Інвестиції у інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю. У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань. Зменшення корисності. МСФЗ 9 замінює модель "понесених збитків", що використовується в МСБО 39, на модель "очікуваних кредитних збитків". Нова модель оцінки зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю та за FVOCI, дебіторською заборгованості за договорами оренди, певних зобов'язань з кредитування та договорів фінансової гарантії. Нова модель оцінки зменшення корисності загалом вимагає визнавати очікування кредитних збитків за всіма фінансовими активами, навіть якщо вони є новоствореними або придбаними. Згідно з МСФЗ 9, збитки від зменшення корисності оцінюються або як очікувані кредитні збитки в результаті події дефолту по фінансовому інструменту, можливих протягом наступних 12 місяців ("кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців"), або як очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку фінансового інструмента ("кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента"). Величина очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом при первісному визнанні дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців (крім певних статей торгової кредиторської заборгованості та дебіторської заборгованості за договорами оренди, а також контрактних активів або придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів). У випадку значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, резерв під збитки оцінюється у сумі, що дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку фінансового інструмента. Фінансові активи, за якими визнано кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 1; фінансові активи, за якими відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 2; фінансові активи, за якими мав місце дефолт або інше кредитне знецінення, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 3. Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна бути неупередженою та ймовірно зваженою, відображати вартість грошей у часі та використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, отриману без невиправданих затрат або зусиль, щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх економічних умов. Кредитні збитки згідно з МСФЗ 9 визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39, що призводить до підвищеної волатильності прибутку або</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>збитку. Це також створить тенденцію до збільшення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності, оскільки всі фінансові активи будуть оцінюватись щонайменше на предмет кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців, а сукупність фінансових активів, до яких застосовується оцінка кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента, ймовірно, буде більшою, ніж сукупність фінансових активів, щодо яких будуть виявлені об'єктивні ознаки зменшення корисності згідно з МСБО 39.</p> <p>Облік хеджування. Загальні вимоги щодо обліку хеджування мають на меті його спрощення та тісніший зв'язок зі стратегією управління ризиками. Даний стандарт прямо не стосується обліку макрохеджування, яке вважається окремим проектом. МСФЗ 9 передбачає вибір облікової політики, яка дозволяє й надалі застосовувати вимоги щодо обліку хеджування, які містяться у МСБО 39. Перехідні положення. Вимоги щодо класифікації та оцінки й зменшення корисності загалом застосовуються ретроспективно (з деякими винятками) шляхом коригування вхідних залишків нерозподіленого прибутку та резервів на дату першого застосування, і при цьому перерахування показників за порівняльні періоди не вимагається. МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше. Дозволяється його дострокове застосування.</p> <p>Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Банк офіційно розпочав процес оцінки потенційного впливу застосування МСФЗ 9 на окрему фінансову звітність та ухвалив попередній план дій щодо підготовки до впровадження МСФЗ 9. На даному етапі впровадження, важко чітко оцінити на практиці, який безпосередньо вплив матиме застосування МСФЗ 9 на окрему фінансову звітність Банку. МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» встановлює загальну концептуальну основу для визначення того, чи має бути визнаний дохід (виручка), в якому розмірі та коли. Він замінює поточні інструкції щодо визнання доходу, зокрема, ті, що містяться у МСБО 18 "Дохід", МСБО 11 "Будівельні контракти" та КТМФЗ 13 "Програми лояльності клієнта". Основоположним принципом нового стандарту є те, що суб'єкт господарювання визнає виручку, щоб відобразити передачу клієнтам обіцяних товарів чи послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку суб'єкт господарювання, за його очікуваннями, отримає право в обмін на ці товари чи послуги. Новий стандарт передбачає детальне розкриття інформації про доходи, містить інструкції щодо операцій, які раніше всебічно не розглядалися, а також містить удосконалені інструкції щодо угод, які складаються з багатьох елементів. МСФЗ 15 є чинним для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р., або пізніше. Суб'єктам господарювання дозволяється його дострокове застосування. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Банк наразі оцінює потенційний вплив застосування МСФЗ 15 на його окрему фінансову звітність. МСФЗ 16 «Оренда» замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 "Оренда", КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", ПКТ-15 "Операційна оренда - заохочення" та ПКТ-27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". Стандарт усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковуються на балансі, та операційної оренди, що обліковуються поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель балансового обліку, подібна до існуючої моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду. МСФЗ 16 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами". Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Банк наразі аналізує потенційний вплив застосування МСФЗ 16 на його окрему фінансову звітність. Інші зміни. Очікується, що перелічені нижче нові або змінені стандарти не матимуть значного впливу на окрему фінансову звітність Банку: - Ініціативи щодо розкриття інформації (Зміни до МСБО 7: "Звіт про рух грошових коштів"); - Визнання відстрочених податкових активів для нереалізованих збитків (Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток»); - Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій»).</p> |
| 7 | <p>Грошові кошти та їх еквіваленти У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Грошові кошти у касі 210 894 242 494 Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ 335 548 106 576 Кореспондентські рахунки в інших банках 547 378 377 860 Депозитні сертифікати Національного банку України 285 532 696 880 Всього грошових коштів та їх еквівалентів 1 379 352 1 423 810 Станом на 31 грудня 2015 та 2016 років норматив обов'язкового резервування розраховується як проста середня протягом місяця і повинен утримуватися на рівні від 3 до 6,5 процентів від певних зобов'язань Банку у гривневому еквіваленті. Відповідно, його сума може змінюватися з дня на день. Станом на 31 грудня 2015 року для покриття обов'язкових резервів дозволялося зараховувати кошти в національній валюті в касах Банку, відділеня Банку та банкоматах в розмірі 75% від залишку та кошти на кореспондентському рахунку в ПАТ «Розрахунковий центр» в розмірі 100 % залишку. У березні 2016 року НБУ скасував дозвіл зараховувати дані активи у покриття обов'язкових резервів. Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від розрахункової суми резерву, обчисленої для відповідного періоду утримання. Розрахункова сума резерву станом на 31 грудня 2016 року становить 416 158 тисяч гривень (у 2015 році – 300 952 тисяч гривень). Розрахункова сума покриття обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2016 року становить 166 463 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 120 381 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2016 та 2015 року НБУ не вимагає від банків тримати кошти</p> |

| | |
|---|--|
| | <p>обов'язкового резервування на окремому рахунку. Сума резерву має щоденно зберігатися на початок операційного дня, Банк має право використовувати дані кошти в операційній діяльності протягом дня без будь-яких обмежень. НБУ встановлює кількість випадків недотримання банками щоденних залишків обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку протягом трьох місяців поспіль на рівні десяти разів.</p> <p>Відповідно, Банк класифікує мінімальну суму обов'язкових резервів з НБУ як грошові кошти та їх еквіваленти. Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року. Станом на 31 грудня 2016 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 1 379 352 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 423 810 тисяч гривень). Аналіз процентних ставок грошових коштів та їх еквівалентів наведений в Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36. Станом на 31 грудня 2016 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою: У тисячах гривень Залишок на рахунку в НБУ Кореспондентські рахунки в інших банках Депозитні сертифікати Національного банку України Всього Не прострочені та не знецінені - НБУ 335 548 - 285 532 621 080 - Рейтинг Aaa – Aa3 - 167 845 - 167 845 - Рейтинг A1 - A3 - 238 663 - 238 663 - Рейтинг Baa1 - Baa3 - 89 841 - 89 841 - Рейтинг Ba1 - Ba3 - 47 675 - 47 675 - Рейтинг B1 – B3 - 5 - 5 - Без рейтингу - 3 349 - 3 349 Всього не прострочених та не знецінених 335 548 547 378 285 532 1 168 458 Знецінені - Без рейтингу - 1 090 - 1 090 Всього знецінених - 1 090 - 1 090 Мінус: резерви на знецінення - (1 090) - (1 090) Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти 335 548 547 378 285 532 1 168 458 Станом на 31 грудня 2015 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою: У тисячах гривень Залишок на рахунку в НБУ Кореспондентські рахунки в інших банках Депозитні сертифікати Національного банку України Всього Не прострочені та не знецінені - НБУ 106 576 - 696 880 803 456 - Рейтинг Aaa – Aa3 - 142 180 - 142 180 - Рейтинг A1 - A3 - 122 731 - 122 731 - Рейтинг Baa1 - Baa3 - 80 970 - 80 970 - Рейтинг Ba1 - Ba3 - 26 953 - 26 953 - Рейтинг B1 – B3 - - - - - Рейтинг нижче Caa1 - 1 353 - 1 353 - Без рейтингу - 3 673 - 3 673 Всього не прострочених та не знецінених 106 576 377 860 696 880 1 181 316 Знецінені - Без рейтингу - 894 - 894 Всього знецінених - 894 - 894 Мінус: резерви на знецінення - (894) - (894) Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти 106 576 377 860 696 880 1 181 316 Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 357 712 тисяч гривень від трьох найбільших банків з кредитним рейтингом «інвестиційний клас» (на 31 грудня 2015 року: 279 818 тисяч гривень).</p> |
| 8 | <p>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Державні облигації України - 201 204 Всього боргових цінних паперів - 201 204 Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат - 201 204 Боргові цінні папери в цій категорії представлені державними облигаціями з індексованою вартістю. Погашення даних облигацій відбувається за індексованою вартістю, але не нижчою за їх номінальну вартість. Індикація номінальної вартості даних облигацій здійснюється на дату її погашення відповідно до зміни середньозваженого курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за календарний місяць, який передє місяцю, в якому здійснюється первинне розміщення і погашення облигацій. Ця умова являє собою вбудований похідний інструмент, який не був відділений від основного договору в якості фінансового інструменту і весь інструмент обліковується за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Банк безвідклично відносить зазначені вище цінні папери, які не входять до її торгового портфелю, у категорію цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Ці цінні папери відповідають критеріям класифікації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, оскільки відповідно до інвестиційної стратегії керівництво Банку оцінює результати операцій з цими цінними паперами на підставі їхньої справедливої вартості. Цінні папери з цієї категорії були погашені в січні 2016 року. Станом на 31 грудня 2015, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В-. Аналіз цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за процентними ставками поданий у Примітці 31.</p> |
| 9 | <p>Заборгованість інших банків У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Гарантійні депозити 13 534 4 097 Міжбанківські кредити 28 400 - Всього заборгованості інших банків 41 934 4 097 До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарною операцією. Міжбанківські кредити - це короткострокові кредити іншим банкам із початковим строком погашення більше ніж 90 днів. Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's. У тисячах гривень Міжбанківські кредити Гарантійні депозити Всього Не прострочені та не знецінені - Рейтинг A2 - 9 891 9 891 - без рейтингу 28 400 3 643 32 043 Всього заборгованості інших банків 28 400 13 534 41 934 Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31</p> |

| | |
|----|--|
| | <p>грудня 2015 року: У тисячах гривень Гарантійні депозити Всього Не прострочені та не знецінені - без рейтингу 4 097 4 097 Всього заборгованості інших банків 4 097 4 097 Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 31.</p> |
| 10 | <p>Кредити та аванси клієнтам У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Кредити юридичним особам 3 718 217 2 995 852 Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити 1 955 544 1 170 505 Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 700 593 622 619 Мінус: резерв на знецінення кредитів (779 758) (649 296) Всього кредитів та авансів клієнтам 5 594 596 4 139 680 Загальна сума кредитів на купівлю автомобілів до вирахування резервів складає 1 654 424 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2015 – 1 046 437 тисяч гривень) Протягом 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі та споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р. 311 260 164 229 173 807 649 296 Резерв на знецінення кредитів протягом року 72 547 59 935 62 154 194 636 Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені протягом року (65 012) (2 076) (5 157) (72 245) Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні (218) - - (218) Курсові різниці (4 098) 1 036 11 351 8 289 Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2016 р. 314 479 223 124 242 155 779 758 Резерв під знецінення за 2016 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 4 683 тисячі гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний рік. Протягом 2015 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі та споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р. 193 288 106 915 145 448 445 651 Резерв на знецінення кредитів протягом року 111 890 58 906 33 289 204 085 Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені протягом року (3 229) (1 402) (6 120) (10 751) Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні (40) (94) - (134) Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась (8 699) (2 902) (6 178) (17 779) Курсові різниці 18 050 2 806 7 368 28 224 Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2015 р. 311 260 164 229 173 807 649 296 Резерв під знецінення за 2015 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в 2015 році як безнадійні, загальною сумою 3 705 тисяч гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний рік. Зміни в сумі резерву на знецінення кредитів, що показані у таблиці вище, стосовно кредитів, проданих та прощених протягом року, включають суми списання резервів. Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою: 2016 рік 2015 рік У тисячах гривень Сума % Сума % Фізичні особи 2 656 137 42 1 793 124 37 Сільське господарство та харчова промисловість 1 318 180 21 980 306 21 Торгівля 1 088 050 17 844 252 18 Виробництво 810 928 13 798 530 17 Інші послуги 286 140 4 214 222 5 Транспортна галузь 56 037 1 44 877 1 Нерухомість та будівництво 35 381 1 63 216 1 Гірничовидобувна промисловість 20 231 - 20 172 0 Готелі 4 864 - 2 221 0 Фінансові послуги 3 505 - 5 901 0 Санаторії та курорти 2 844 - 1 350 0 Спорт та послуги відпочинку 226 - 315 - Інше 91 831 1 20 490 - Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 6 374 354 100 4 788 976 100 Станом на 31 грудня 2016 року загальна сума кредитів до знецінення 10 найбільших позичальників Банку становила 735 819 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 855 410 тисячі гривень) або 12% від кредитного портфелю до знецінення (на 31 грудня 2015 року - 18%). Станом на 31 грудня 2016 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 124 463 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 72 623 тисячі гривень) була забезпечена депозитами у сумі 157 990 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 132 346 тисяч гривень). Див. Примітку 18. Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі та споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Незабезпечені кредити 370 609 534 162 189 311 1 094 082 Кредити, забезпечені: - грошовими депозитами 123 864 598 - 124 462 - об'єктами житлової нерухомості 61 112 866 456 644 518 622 - іншими об'єктами нерухомості 1 648 171 1 490 44 724 1 694 385 - іншими активами 1 514 461 1 418 428 9 914 2 942 803 Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 3 718 217 1 955 544 700 593 6 374 354 Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2015 року: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі та споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Незабезпечені кредити 276 764 231 022 180 437 688 223 Кредити, забезпечені: - грошовими депозитами 72 130 493 - 72 623 - об'єктами житлової нерухомості 55 275 1 199 385 596 442 070 - іншими об'єктами нерухомості 1 510 018 - 49 047 1 559 065 - іншими активами 1 081 665 937 791 7 539 2 026 995 Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 2 995 852 1 170 505 622 619 4 788 976 Інші активи в основному включають обладнання, інше рухоме майно та майнові права на майбутнє нерухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи вартість прийнятого забезпечення в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту. Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі та споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Не прострочені та не знецінені - Якісні кредити 2 312 624 1 215 444 205 917 3 733 985 - Стандартні кредити 992 879 479 085 164 862 1 636 826 - Субстандартні кредити 21 130</p> |

44 756 12 979 78 865 Всього не прострочених та не знецінених 3 326 633 1 739 285 383 758 5 449 676
Прострочені, але не знецінені - прострочені менше ніж 30 днів 2 078 23 814 2 978 28 870 - прострочені від 30 до 90 днів 3 371 11 247 5 300 19 918 - прострочені від 91 до 180 днів 814 209 281 1 304 - прострочені від 181 до 360 днів 398 191 - 589 - прострочені більше 360 днів 71 908 2 098 3 077 Всього прострочених, але не знецінених 6 732 36 369 10 657 53 758 Кредити, визначені як знецінені - не прострочені 182 493 7 421 56 920 246 834 - прострочені менше ніж 30 днів 1 816 1 026 515 3 357 - прострочені від 30 до 90 днів 3 600 1 134 12 980 17 714 - прострочені від 91 до 180 днів 22 871 8 017 6 959 37 847 - прострочені від 181 до 360 днів 2 744 14 461 11 074 28 279 - прострочені більше 360 днів 171 328 147 831 217 730 536 889 Всього кредитів, визнаних як знецінені 384 852 179 890 306 178 870 920 Мінус: резерви на знецінення (314 479) (223 124) (242 155) (779 758) Всього кредитів та авансів клієнтам 3 403 738 1 732 420 458 438 5 594 596 Банк класифікує кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю на підставі фінансового стану боржника та стану обслуговування заборгованості. Банк поділяє не прострочені та не знецінені кредити за наступними категоріями з точки зору кредитного ризику: Якісні кредити. До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, про що свідчать міцний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту. Стандартні кредити. До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, який, однак, може зрости внаслідок несприятливих умов; ці кредити видаються позичальникам, які мають стабільний фінансовий стан і успішну історію погашення кредитів, або позичальникам, які мають міцний фінансовий стан і кредитну історію з простроченнями не більше 90 днів. Субстандартні кредити. До цієї категорії відносяться кредити із значним кредитним ризиком, про що свідчать слабкий або незадовільний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне обслуговування кредиту.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року: У тисячах гривень

Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі та споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Не прострочені та не знецінені - Якісні кредити 1 462 656 639 002 129 686 2 231 344 - Стандартні кредити 875 696 334 449 169 617 1 379 762 - Субстандартні кредити 16 748 9 119 7 577 33 444 Всього не прострочених та не знецінених 2 355 100 982 570 306 880 3 644 550 Прострочені, але не знецінені - прострочені менше ніж 30 днів 31 759 3 244 381 35 384 - прострочені від 30 до 90 днів 4 262 14 080 9 856 28 198 - прострочені від 91 до 180 днів 3 331 65 11 394 14 790 - прострочені від 181 до 360 днів 1 555 555 8 330 10 440 - прострочені більше 360 днів 2 253 194 15 307 17 754 Всього прострочених, але не знецінених 43 160 18 138 45 268 106 566 Кредити, визначені як знецінені - не прострочені 359 431 8 234 54 984 422 649 - прострочені менше ніж 30 днів 39 612 - - 39 612 - прострочені від 30 до 90 днів 1 337 499 15 101 16 937 - прострочені від 91 до 180 днів 10 157 10 796 2 973 23 926 - прострочені від 181 до 360 днів 24 280 30 756 32 007 87 043 - прострочені більше 360 днів 162 775 119 512 165 406 447 693 Всього кредитів, визнаних як знецінені 597 592 169 797 270 471 1 037 860 Мінус: резерви на знецінення (311 260) (164 229) (173 807) (649 296) Всього кредитів та авансів клієнтам 2 684 592 1 006 276 448 812 4 139 680 Банк застосував методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив резерви на покриття збитків за індивідуально знеціненими кредитами та збитків від знецінення груп кредитів, які, ґрунтуючись на досвіді минулих подій для кредитів з подібними характеристиками, були понесені, але які ще можна конкретно співставити з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. В результаті застосування цієї облікової політики та методики визначення знецінення кредитного портфелю сума резервів на знецінення може перевищувати загальну суму знецінених кредитів Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів. Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для (i) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту перевищують його балансову вартість (активи з надлишковим забезпеченням) та (ii) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнює їх балансовій вартості, або забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші їх балансовій вартості (активи з недостатнім забезпеченням).

Поданий нижче аналіз здійснений лише для кредитів, знецінення за якими визначається на індивідуальній основі. Вплив забезпечення за знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2016 року: Активи з надлишковим забезпеченням Активи з недостатнім забезпеченням У тисячах гривень Балансова вартість активу Справедлива вартість забезпечення Кредити юридичним особам 36 966 61 944 143 005 122 420 Іпотечні кредити 10 979 18 483 62 331 50 019 Кредити на автомобілі та споживчі кредити - - 1 391 1 200 Всього 47 945 80 427 206 727 173 639 Вплив забезпечення за знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2015 року: Активи з надлишковим забезпеченням Активи з недостатнім забезпеченням У тисячах гривень Балансова вартість активу Справедлива вартість забезпечення Балансова вартість активу Справедлива вартість забезпечення Кредити юридичним особам 136 964 287 735 304 385 220 745 Іпотечні кредити 57 321 105 135 84 021 75 868 Кредити на автомобілі та споживчі кредити 1 955 4 088 537 527 Всього 196 240 396 958 388 943 297 140 Стосовно решти кредитів, по яких не були виявлені індивідуальні

| | |
|----|---|
| | <p>ознаки зменшення корисності, справедлива вартість застави оцінюється на момент її отримання та в подальшому постійно коригується один раз в рік врахуванням змін вартості відповідно до значних змін ринкових показників ціни у випадку нерухомості або застави інших активів, згідно з політикою або процедурами Банку. Можливість стягнення цих кредитів залежить, головним чином, від платоспроможності позичальника, а не вартості застави, при цьому поточна вартість застави суттєво не впливає на оцінку зменшення корисності, оскільки ці кредити не є індивідуально знеціненими. Справедлива вартість забезпечення – це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними не пов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах, із врахуванням дисконтування в часі, необхідному на її стягнення та реалізацію. Дана вартість враховує можливі витрати, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави: судові витрати, витрати на реалізацію застави та інші витрати від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно. Справедлива вартість об'єктів нерухомості на кінець звітного періоду враховує актуальні експертні висновки проведені суб'єктом оціночної діяльності у відповідності до укладених договорів або оцінювачем майна - працівником Банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з Банком особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства. Політика та процедури Банку щодо кредитного ризику викладені у примітці 31. Максимальний рівень кредитного ризику представляє балансова вартість кредитів та авансів на відповідну звітну дату. Далі представлено опис застави та інших засобів підвищення якості кредитів та авансів. Банк приймає такі основні види забезпечення: - сектор кредитування фізичних осіб – іпотека житла та автомобілі; - сектор кредитування юридичних осіб та промислові компанії – застава корпоративного майна такого як приміщення, акції, дебіторська заборгованість, гарантії третіх осіб; - сектор комерційної нерухомості – застава нерухомості, під яку отримують фінансування. Хоча застава може бути важливим фактором зниження кредитного ризику, політика Банку передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованого забезпечення. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту, кредити можуть надаватись без забезпечення. До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2016 року (на 31 грудня 2015 року не було угод за фінансовою орендою): у тисячах гривень Валові інвестиції в оренду Теперішня вартість мінімальних орендних платежів Нереалізовані фінансові доходи Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою - до 1 року 5 746 2 325 3 421 - від 1 до 5 років 15 133 6 585 8 548 - понад 5 років 4 155 2 710 1 445 Мінус: резерви на знецінення (209) (209) - Разом після вирахування резерву на знецінення 24 825 11 411 13 414 Активи Банку, розташовані в АР Крим та на непідконтрольних урядові Україні територіях на сході України (частина Донецької та Луганської областей), включають кредити та аванси клієнтам: У тисячах гривень 31 грудня 2016 31 грудня 2015 у Донецькій та Луганській областях - заборгованість за кредитами 90 252 98 693 - резерв під збитки за кредитами (86 079) (89 256) - кредити після знецінення 4 173 9 437 в АР Крим - заборгованість за кредитами 72 225 72 369 - резерв під збитки за кредитами (71 662) (71 413) - кредити після знецінення 563 956 Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 34. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.</p> |
| 11 | <p>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Державні облігації України 1 435 825 785 146 Акції компаній 30 30 Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 1 435 855 785 176 Станом на 31 грудня 2016, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2015: В-). Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Державні облігації України Облігації компаній Всього Не прострочені та не знецінені - Уряд України 1 435 825 - 1 435 825 Всього не прострочених та не знецінених 1 435 825 - 1 435 825 Знецінені - Без рейтингу - 23 261 23 261 Всього знецінених - 23 261 23 261 Мінус: резерви на знецінення - (23 261) (23 261) Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 1 435 825 - 1 435 825 Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року: У тисячах гривень Державні облігації України Облігації компаній Всього Не прострочені та не знецінені - Уряд України 785 146 - 785 146 Всього не прострочених та не знецінених 785 146 - 785 146 Знецінені - Без рейтингу - 23 261 23 261 Всього знецінених - 23 261 23 261 Мінус: резерви на знецінення - (23 261) (23 261) Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 785 146 - 785 146 Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є борговий цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус. На підставі цього, Банк проводить наведений вище аналіз за строками прострочення боргових цінних паперів, які окремо були визначені як знецінені. Боргові цінні папери є незабезпеченими. Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу наданий в Примітці 31.</p> |
| 12 | <p>Інвестиційні цінні папери до погашення У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Державні облігації України 1 712 872 1 049 724 Всього інвестиційних цінних паперів до погашення 1 712 872 1 049 724 Станом на 31 грудня</p> |

| | |
|----|---|
| | <p>2016, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2015: В-). Інформацію про розрахункову справедливу вартість інвестиційних цінних паперів подано у Примітці 34. Аналіз інвестиційних цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 31.</p> |
| 13 | <p>Інвестиційна нерухомість У тисячах гривень Прим. 2016 рік 2015 рік Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня 8 928 8 928 Переведення з нерухомості зайнятої Банком 14 4 037 - Переведення до нерухомості зайнятої Банком 14 (2 228) - Інше коректування вартості (26) - Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня 10 711 8 928 Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії приміщення та вдосконалення орендованого майна. Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 26. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року була визначена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів. Оскільки станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася.</p> |
| 14 | <p>Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи У тисячах гривень Приміщення та вдосконалення орендованого майна Комп'ютери та обладнання Системи безпеки, меблі та пристосування Транс-портні засоби Неза-вершене будів-ництво Всього приміщень, вдоскона-лень орен-дованого майна та обладнання Ліцензії на комп'ютерне програмне за- безпечення Всього Первісна вартість на 1 січня 2015 року 312 374 212 356 87 485 18 791 4 050 635 056 99 561 734 617 Накопичена амортизація (27 280) (125 838) (48 124) (9 088) - (210 330) (51 085) (261 415) Залишкова вартість на 1 січня 2015 р. 285 094 86 518 39 361 9 703 4 050 424 726 48 476 473 202 Надходження 8 411 33 112 19 343 5 331 6 815 73 012 28 471 101 483 Переведення до іншої категорії (1 453) 1 835 801 906 (3 069) (980) 980 - Вибуття - первісна /переоцінена вартість (508) (9 124) (4 674) (2 148) (981) (17 435) (157) (17 592) Вибуття - накопичена амортизація 12 9 007 3 947 2 025 - 14 991 157 15 148 Амортизаційні відрахування (7 030) (20 206) (7 935) (2 447) - (37 618) (18 034) (55 652) Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р. 284 526 101 142 50 843 13 370 6 815 456 696 59 893 516 589 Первісна вартість на 31 грудня 2015 р. 318 824 238 179 102 955 22 880 6 815 689 653 128 855 818 508 Накопичена амортизація (34 298) (137 037) (52 112) (9 510) - (232 957) (68 962) (301 919) Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р. 284 526 101 142 50 843 13 370 6 815 456 696 59 893 516 589 Надходження 12 622 106 762 48 196 8 232 29 474 205 286 27 766 233 052 Переведення до іншої категорії - (5 421) 12 236 - (6 815) - - - Переведення до іншої категорії - накопичена амортизація - 5 391 (5 391) - - - - Вибуття - первісна /переоцінена вартість (4 068) (4 340) (9 166) (1 617) - (19 191) (3 256) (22 447) Вибуття - накопичена амортизація 3 284 4 266 7 026 1 283 15 859 3 121 18 980 Амортизаційні відрахування (10 691) (25 730) (17 933) (3 358) - (57 712) (26 195) (83 907) Переведення до інвестиційної нерухомості (4 037) - - - - (4 037) - (4 037) Переведення з інвестиційної нерухомості 2 228 - - - - 2 228 - 2 228 Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р. 283 864 182 070 85 811 17 910 29 474 599 129 61 329 660 458 Первісна вартість на 31 грудня 2016 р. 325 569 335 180 154 221 29 495 29 474 873 939 153 365 1 027 304 Накопичена амортизація (41 705) (153 110) (68 410) (11 585) - (274 810) (92 036) (366 846) Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р. 283 864 182 070 85 811 17 910 29 474 599 129 61 329 660 458 Станом на 31 грудня 2016 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 77 484 тисяча гривень (на 31 грудня 2015 року – 64 723 тисяч гривень), а первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються 22 866 тисяча гривень (на 31 грудня 2015 року - 15 484 тисячі гривень). Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком. Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2016 року. Оскільки, станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася. Оцінка була проведена порівняльним методом внутрішнім оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід проведення оцінки основних засобів аналогічного розташування та категорії. Для кожного об'єкта нерухомості були відібрані від чотирьох до п'яти об'єктів для порівняння на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан і розмір. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх і стан та інші коригування. Коригування на торг застосовувалося внутрішнім оцінювачем, як правило, в діапазоні від 10% до 15%. Інші коригування, що застосовувалися внутрішнім оцінювачем, як правило, перебували в діапазоні від 10% до 15%. Оцінювач використовував виключно порівняльний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів. Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. У разі якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість</p> |

| | |
|----|--|
| | <p>приміщень та вдосконалень орендованого майна станом на 31 грудня 2016 року становила би 159 181 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 154 801 тисяч гривень).</p> |
| 15 | <p>Інші фінансові активи У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше 20 535 20 485 Нараховані доходи до отримання 11 922 13 446 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 6 705 5 465 Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою 4 780 1 030 Резерв під знецінення (13 831) (9 830) Всього інших фінансових активів 30 111 30 596 Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2016 року: У тисячах гривень Нараховані доходи до отримання Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою Всього Резерв на знецінення станом на 1 січня 2016 року 8 800 1 030 9 830 Резерв на знецінення протягом року 663 3 733 4 396 Суми, списані протягом року як безнадійні (412) - (412) Курсові різниці - 17 17 Резерв на знецінення на 31 грудня 2016 року 9 051 4 780 13 831 Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2015 року: У тисячах гривень Нараховані доходи до отримання Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою Всього Резерв на знецінення станом на 1 січня 2015 року 5 082 3 000 - 8 082 Резерв на знецінення протягом року 4 386 - 1 030 5 416 Суми, списані протягом року як безнадійні (668) (3 000) - (3 668) Резерв на знецінення на 31 грудня 2015 року 8 800 - 1 030 9 830 Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Нараховані доходи до отримання Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою Всього Не прострочені та не знецінені 2 429 20 535 6 705 - 29 669 Всього не прострочених та не знецінених 2 429 20 535 6 705 - 29 669 Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена - не прострочена - - - 4 780 4 780 - із затримкою платежу до 30 днів 425 - - - 425 - із затримкою платежу від 31 до 90 днів 273 - - - 273 - із затримкою платежу від 91 до 180 днів 328 - - - 328 - із затримкою платежу від 181 до 360 днів 793 - - - 793 - із затримкою платежу більше 360 днів 7 674 - - - 7 674 Всього індивідуально знецінених (загальна сума) 9 493 - - 4 780 14 273 За мінусом резерву під знецінення (9 051) - - (4 780) (13 831) Всього інших фінансових активів 2 871 20 535 6 705 - 30 111 Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року: У тисячах гривень Нараховані доходи до отримання Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою Всього Не прострочені та не знецінені 4 931 20 485 5 465 - 30 881 Всього не прострочених та не знецінених 4 931 20 485 5 465 - 30 881 Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена - не прострочена - - - 1 030 1 030 - із затримкою платежу до 30 днів 511 - - - 511 - із затримкою платежу від 31 до 90 днів 931 - - - 931 - із затримкою платежу від 91 до 180 днів 1 296 - - - 1 296 - із затримкою платежу від 181 до 360 днів 2 632 - - - 2 632 - із затримкою платежу більше 360 днів 3 145 - - - 3 145 Всього індивідуально знецінених (загальна сума) 8 515 - - 1 030 9 545 За мінусом резерву під знецінення (8 800) - - (1 030) (9 830) Всього інших фінансових активів 4 646 20 485 5 465 - 30 596 Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього, Банк підготував представлений вище аналіз за термінами затримки платежу дебіторської заборгованості, яка в індивідуальному порядку визначена як знецінена. Інша дебіторська заборгованість загалом не має забезпечення. Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 36.</p> |
| 16 | <p>Інші нефінансові активи У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Передоплата за товари та незавершене будівництво 67 751 15 237 Передплачені витрати 26 515 28 549 Передоплата за послуги 9 058 5 876 Товарно-матеріальні запаси 6 010 5 897 Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж 1 712 6 380 Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше 1 711 1 976 Передоплата з податків, крім податку на прибуток 293 5 413 Резерв під знецінення інших нефінансових активів (8 449) (7 944) Всього інших нефінансових активів 104 601 61 384</p> |
| 17 | <p>Заборгованість перед іншими банками У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків 919 366 221 705 Строкові депозити та кредити від інших банків 126 610 936 034 Всього заборгованості перед іншими банками 1 045 976 1 157 739 Станом на 31 грудня 2016 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 81 573 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року - 936 034 тисяч гривень), отримані від РКО ВР S.A., а також кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 624 408 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року - 141 647 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО ВР S.A. Інформацію про справедливую вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 31. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 36.</p> |
| 18 | <p>Кошти клієнтів У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Юридичні особи - Поточні/розрахункові рахунки 3 046 271 1 987 240 - Строкові депозити 1 245 031 954 038 Фізичні особи - Поточні рахунки/рахунки до запитання 1 107 119 721 963 - Строкові депозити 2 774 543 1 991 096 Всього коштів клієнтів 8 172 964 5 654 337 Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче: У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Сума % Сума %</p> |

| | |
|----|--|
| | <p>Фізичні особи 3 881 662 48 2 713 059 48 Виробництво 1 017 188 12 892 488 16 Торгівля 768 940 9 509 930 9 Інші послуги 721 936 9 462 913 5 Фінансові послуги 483 575 6 305 888 8 Нерухомість 391 294 5 184 276 3 Сільське господарство 165 613 2 132 403 3 Транспорт та зв'язок 130 883 2 101 867 2 Інше 611 873 7 351 513 6 Всього коштів клієнтів 8 172 964 100 5 654 337 100 Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав 74 клієнти (на 31 грудня 2015 року – 45 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 1 809 040 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2015 року - 1 163 168 тисяч гривень), або 22% (на 31 грудня 2015 року - 21%) від загального обсягу коштів клієнтів. Станом на 31 грудня 2016 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 6 459 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 3 488 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 33. Станом на 31 грудня 2016 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 60 337 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 37 875 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2016 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 157 990 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 132 346 тисяч гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 124 463 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 72 623 тисячі гривень). Див. Примітку 10. Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 34. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.</p> |
| 19 | <p>Інші фінансові зобов'язання Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті: У тисячах гривень Прим. 2016 рік 2015 рік Кошти в розрахунках 22 918 20 681 Інші нараховані зобов'язання 18 655 14 185 Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків 3 105 11 833 Резерви під зобов'язання кредитного характеру 33 230 97 Інше 44 43 Всього інших фінансових зобов'язань 44 952 46 839 Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою спеціальні резерви, створені на випадок збитків, понесених по фінансових гарантіях і акредитивах, наданих клієнтам, фінансовий стан яких погіршився. Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 34.</p> |
| 20 | <p>Інші нефінансові зобов'язання Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті: У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Нараховані витрати на виплати працівникам 55 235 30 825 Доходи майбутніх періодів 22 570 22 451 Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 6 990 4 329 Податки до сплати, крім податку на прибуток 6 196 6 715 Інше 3 930 2 147 Всього інших нефінансових зобов'язань 94 921 66 467 Витрати на резерв за судовими позовами до Банку склали у 2016 році 2 606 тисяч гривень (у 2015 році 844 тисяч гривень).</p> |
| 21 | <p>Субординований борг У тисячах гривень Ефективна процентна ставка у 2016 році Балансова вартість у 2016 році Балансова вартість у 2015 році 20 000 тисяч доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2017 рік 1,53% 557 904 516 946 Всього субординованого боргу 557 904 516 946 У 2009 році Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 20 000 тисяч доларів США під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 листопада 2009 року. Борг підлягає погашенню 6 листопада 2017 року. 18 травня 2010 року відсоткову ставку було зменшено до рівня 1-місячний Libor+3,75% річних. Це становило істотну зміну умов первісного фінансового зобов'язання та було обліковано як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання за справедливою вартістю. Банк вважає, що переглянуті умови субординованого боргу відповідають ринковим умовам, і тому прибуток або збиток від первісного визнання нового зобов'язання не визнавався. 8 серпня 2012 року відсоткову ставку було зменшено до рівня 1,07% річних (ставка LIBOR в доларах США за 12-місячними міжбанківськими депозитами станом на 1 липня 2012 року). Згідно додатку до договору про субординовану позичку ця ставка була чинною до часу, коли Банк стане прибутковим, а також до моменту виконання інших умов, прописаних у додатку до договору. Протягом цього періоду сплата відсотків призупинялася. Зміни умов договору не призвели до припинення визнання старого фінансового інструменту до моменту зміни контрактних умов, оскільки різниця між поточною вартістю майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю запозичень станом на дату зміни договору не була істотною. У 2016 році всі передумови, що були причиною зниження ставки та призупинення сплати відсотків, більше не виконувалися (Банк став прибутковим та виконав інші умови, прописані у додатку до договору), 4 травня 2016 року Банк заплатив відсотки, нараховані за період з 1 липня 2012 року до 30 квітня 2016 року та відновив нарахування та сплату відсотків за ставкою 1-місячний Libor+3,75% річних. У вересні 2015 року Банк, на підставі гарантійного листа материнської компанії (РКО BP S.A.), отримав дозвіл Національного банку України на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 15 000 тисяч доларів США, отриманого від РКО BP S.A. в 2010 році, за умови подальшого спрямування материнською компанією вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковувалися на 31 грудня 2015 року як незареєстровані внески до статутного капіталу в розмірі 330 000 тисяч гривень. У листопаді 2015 року між Банком та РКО BP S.A укладено відповідний договір про купівлю акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень. Протягом 2015 року у складі операцій з акціонером було відображено списання в сумі 12 941 тисячі гривень неамортизованої премії, що виникла</p> |

| | |
|----|--|
| | <p>внаслідок перегляду ефективної процентної ставки при зміні умов фінансового інструменту в попередніх періодах. У випадку ліквідації погашення субординованого боргу здійснюватиметься після виконання вимог всіх інших кредиторів. Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 34. Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.</p> |
| 22 | <p>Статутний капітал У тисячах гривень, крім кількості акцій Кількість зареєстрованих та випущених акцій Номінальна сума Всього На 1 січня 2015 р. 191 896 946 916 1 918 969 1 918 969 На 31 грудня 2015 р. 191 896 946 916 1 918 969 1 918 969 На 31 грудня 2016 р. 224 896 946 916 2 248 969 2 248 969 Статутний капітал Банку складає 2 248 969 тисяч гривень (2015 рік – 1 918,969 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2016 року загальна кількість випущених акцій за якими зареєстровані звіти про результат розміщення склала 224 896 946 916 (на 31 грудня 2015 року – 191 896 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні. Протягом 2015 року РКО ВР SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію). Станом на 31 грудня 2015 року відповідні зміни щодо збільшення розміру статутного капіталу не були внесені до Статуту Банку. 24 травня 2016 року у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань зареєстровано нову редакцію Статуту Банку, затверджену рішенням загальних зборів акціонерів Банку від 27 квітня 2016 року. Нова редакція Статуту прийнята у зв'язку, зокрема, із внесенням змін щодо збільшення статутного капіталу Банку з 1 918 969 тисяч гривень до 2 248 969 тисяч гривень. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано відповідний звіт про результати розміщення акцій нової емісії. Станом на 31 грудня 2016 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані. Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку: Акціонер 2016 рік 2015 рік РКО ВР S.A. 99,63% 99,57% Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України) 0,37% 0,43% Всього 100,00% 100,00% Керівництво Банку володіє простими іменними акціями Банку в кількості 12 700 штук, загальною номінальною вартістю 127 грн., що складає 0,000006% у статутному капіталі Банку.</p> |
| 23 | <p>Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу Нижче наведено аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власних коштів: У тисячах гривень Прим. Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу Резерви переоцінки основних засобів Всього Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу: - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу (11 350) - (11 350) - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток 21 913 - 21 913 Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході 28 - 12 12 Всього іншого сукупний дохід 10 563 12 10 575 Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу: - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу (13 731) - (13 731) - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток 7 806 - 7 806 Переоцінка основних засобів - Переоцінка об'єктів, що виникає на дату переведення об'єктів з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості - 73 73 Всього інший сукупний збиток (5 925) 73 (5 852)</p> |
| 24 | <p>Процентні доходи та витрати У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Процентні доходи Кредити та аванси юридичним особам 556 077 375 405 Кредити та аванси фізичним особам 381 903 232 212 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 155 439 103 300 Інвестиційні цінні папери до погашення 147 840 96 640 Депозитні сертифікати Національного банку України 32 797 48 748 Заборгованість інших банків 12 311 16 673 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат 209 6 358 Всього процентних доходів 1 286 576 879 336 Процентні витрати Кошти фізичних осіб 254 722 194 880 Кошти юридичних осіб 116 732 80 236 Заборгованість перед іншими банками 28 980 30 279 Субординований борг 8 077 9 752 Заборгованість перед Національним банком України - 76 Всього процентних витрат 408 511 315 223 Чистий процентний дохід 878 065 564 113 Процентні доходи від знецінених фінансових активів становлять 73 244 тисяч гривень у 2016 році (60 546 тисяч гривень у 2015 році). Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.</p> |
| 25 | <p>Комісійні доходи та витрати У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Комісійні доходи Розрахунково-касове обслуговування 264 737 210 746 Купівля та продаж іноземної валюти 67 969 48 755 За договорами-дорученнями з страховими компаніями 5 122 18 931 Гарантії надані та інші документарні операції 4 485 2 595 Інше 3 813 2 820 Всього комісійних доходів 346 126 283 847 Комісійні витрати Розрахунково-касове обслуговування 60 886 34 192 Отримані гарантії та інші документарні операції 1 527 784 Операції з цінними паперами 391 486 Інше 4 353 Всього комісійних витрат 62 808 35 815 Чистий комісійний дохід 283 318 248 032 Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 36.</p> |
| 26 | <p>Інші операційні доходи У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Штрафи та пені отримані 4 381 123 Дохід від оперативного лізингу 2 339 2 311 Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін</p> |

| | |
|----|---|
| | <p>давності 1 431 3 963 Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва 1 292 1 776 Підтримка діяльності від компаній партнерів 1 106 1 512 Відшкодування судових витрат 848 699 Позитивний результат від продажу основних засобів 843 1 464 Дохід від компенсацій страхових організацій 166 506 Інше 713 1 204</p> <p>Всього інших операційних доходів 13 119 13 558</p> |
| 27 | <p>Адміністративні та інші операційні витрати У тисячах гривень Прим. 2016 рік 2015 рік Витрати, пов'язані з персоналом 292 267 234 702 Ремонт та утримання приміщень та обладнання, супровід програмного забезпечення 90 694 59 843 Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів 14 83 907 55 652 Витрати на оперативну оренду приміщень 64 453 49 373 Комунальні витрати 34 105 25 923 Зв'язок 23 920 23 089 Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 23 004 14 706 Професійні послуги 15 346 12 687 Реклама та маркетинг 14 260 8 288 Охоронні послуги 12 165 9 603 Податки, крім податку на прибуток 7 303 6 322 Витрати на відрядження 5 684 3 992 Добровичність 876 530 Інше 37 311 35 775 Всього адміністративних та інших операційних витрат 705 295 540 485 Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 43 764 тисяч гривень (у 2015 році - 53 269 тисяч гривень). Внесок до державного пенсійного фонду складає 78,56% від єдиного соціального внеску в сумі 34 398 тисяч гривень (у 2015 році 90% - 47 942 тисячі гривень). Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.</p> |
| 28 | <p>Податок на прибуток (а) Компоненти витрат з податку на прибуток Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів: У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Поточний податок 69 508 17 319 Відстрочений податок 5 625 13 025 Витрати з податку на прибуток за рік 75 133 30 344 (б) Звірка сум податкових витрат і сум прибутку або збитку, помножених на відповідну ставку оподаткування Доходи Банку оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (у 2015 році - 18%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче. У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Прибуток до оподаткування 338 904 142 793 Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (2016 рік - 18%; 2015 рік - 18%) 61 003 25 703 Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми: - Уточнення податкових зобов'язань попередніх періодів 6 945 - - Витрати, пов'язані з прощенням боргів, що не включаються для цілей оподаткування 5 123 - Вплив зміни підходів до визначення тимчасових різниць та інше 2 062 4 641 Витрати з податку на прибуток за рік 75 133 30 344 (в) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць зазначено нижче. У тисячах гривень 1 січня 2016 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік 31 грудня 2016 р. Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування Приміщення та обладнання 15 314 1 814 17 128 Резерви на знецінення 14 482 (6 228) 8 254 Оцінка цінних паперів 2 422 (1 211) 1 211 Чистий відстрочений податковий актив 32 218 (5 625) 26 593 У тисячах гривень 1 січня 2015 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік Віднесено на інший сукупний дохід за рік 31 грудня 2015 р. Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування Приміщення та обладнання 13 702 1 600 12 15 314 Резерв на знецінення кредитів 19 375 (4 893) - 14 482 Неамортизовані дисконти/премії 3 756 (3 756) - - Оцінка цінних паперів 3 757 (1 335) - 2 422 Нараховані витрати та інші зобов'язання 2 688 (2 688) - - Нарахування процентів на балансову вартість кредитів 2 214 (2 214) - - Інше (261) 261 - - Чистий відстрочений податковий актив 45 231 (13 025) 12 32 218 Визнаний відстрочений податковий актив 45 493 - - 32 218 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (261) - - - Чистий відстрочений податковий актив 45 232 (13 025) 12 32 218 Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.</p> |
| 29 | <p>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію Банк склав консолідовану і окрему фінансову звітність на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року та за роки, що закінчилися на вказані дати, згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток/(збиток) на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток/(збиток) на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку/(збитку) на одну акцію.</p> <p>Прибуток на акцію розраховується наступним чином: У тисячах гривень 2016 2015 Сукупний прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 201 050 (85 582)</p> <p>Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук) 224 896 947 200 938 042 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 0,0009 (0,0004)</p> |

Сегментний аналіз Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку. (а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності: - Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів. - Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою. - Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами. (б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування. в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ. Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи: - ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду; - податок на прибуток, результати переоцінки іноземної валюти та деякі інші статті не розподіляються на сегменти. Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування. Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів. Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ «Кредобанк», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 515 від 28 травня 2015 року). (г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті

Всього Активи звітних сегментів 2 198 001 3 423 302 4 572 358 810 931 11 004 592 Зобов'язання звітних сегментів 3 883 338 4 190 550 1 728 850 113 979 9 916 717 Капітальні витрати - - - 233 052 233 052 Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів. У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Виключення Всього 2016

Доходи від зовнішніх контрагентів - Процентні доходи 381 903 556 077 348 596 - 1 286 576 - Комісійні доходи 148 619 190 610 6 897 - 346 126 - Інші операційні доходи 6 856 1 124 - 5 139 13 119 - Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою 27 123 - 8 515 24 351 - 59 989 - Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу - - 6 572 - - 6 572 - Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат - - 1 513 - - 1 513 Доходи від інших сегментів - Процентні доходи 327 039 220 716 766 700 - (1 314 455) - Разом доходів 891 540 968 527 1 138 793 29 490 (1 314 455) 1 713 895 Процентні витрати (586 972) (551 182) (584 812) - 1 314 455 (408 511) Резерв на знецінення кредитів (121 041) (68 912) - - (189 953) Резерв на покриття інших витрат та збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (2 606) (133) - - (2 739) Комісійні витрати (46 894) (1 527) (14 387) - - (62 808) Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти - - - (306) - (306) Адміністративні, інші операційні витрати та резерви під інші активи (407 717) (256 382) (45 774) (801) - (710 674) Результати сегмента (273 690) 90 391 493 820 28 383 - 338 904 Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року: У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Всього Активи звітних сегментів 1 461 995 2 707 561 3 464 651 638 077 8 272 284 Зобов'язання звітних сегментів 2 714 084 2 962 806 1 674 880 90 558 7 442 328 Капітальні витрати - - - 101 483 101 483 Капітальні витрати представляють

| | |
|----|---|
| | <p>собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів. У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Виключення Всього 2015 Доходи від зовнішніх контрагентів - Процентні доходи 232 212 375 405 271 719 - - 879 336 - Комісійні доходи 120 834 158 995 4 018 - - 283 847 - Інші операційні доходи 2 833 2 397 - 8 328 13 558 - Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат - - 83 220 - - 83 220 - Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою 46 655 - (5 507) 23 521 - 64 669 - Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 1 490 - - 1 490 - Відновлення корисності інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу - - 388 - - 388 Доходи від інших сегментів - Процентні доходи 247 407 152 351 553 821 - (953 579) - Разом доходів 649 941 689 148 909 149 31 849 (953 579) 1 326 508 Процентні витрати (433 310) (393 309) (442 183) - 953 579 (315 223) Резерв на знецінення кредитів (89 575) (110 805) - - (200 380) Резерв на покриття інших витрат та збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням 14 860 - (1 030) - (156) Комісійні витрати (23 334) (6 968) (5 513) - - (35 815) Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти - - - (85 178) - (85 178) Адміністративні, інші операційні витрати та резерви під інші активи (318 365) (194 706) (33 892) - - (546 963) Результати сегмента (214 629) (15 780) 427 561 (54 359) - 142 793 (д) Аналіз доходів за продуктами та послугами Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 24 (процентні доходи), Примітці 25 (комісійні доходи). (е) Географічні сегменти Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною. Див. також географічний аналіз активів та зобов'язань Банку в Примітці 31. (є) Найбільші клієнти Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.</p> |
| 31 | <p>Управління фінансовими ризиками Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. (Див. Примітку 33). Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття стратегічних рішень про рівень толерантності до кредитного ризику (апетиту на кредитний ризик), затвердження параметрів кредитування, опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку, розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику та забезпечують відповідну якість і цілісність даних, які використовуються у цьому процесі, планування діяльності та наданні рекомендацій, отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 10. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за видами кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше. У Банку створені повноважні корпоративні органи, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках: - Спостережна Рада Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 5,0 мільйонів доларів США та понад 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості; - Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 5,0 мільйонів доларів США та до 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості; - Кредитний комітет Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 30 мільйонів гривень, Малий кредитний комітет Банку та Малий комітет у справах реструктуризації - до 5 мільйонів гривень, а Кредитний комітет у справах реструктуризації - до 50 мільйонів гривень. Засідання Кредитного комітету та Малий кредитний комітет проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Кредитного комітету у справах реструктуризації та Малий комітет у справах реструктуризації здебільшого один раз на тиждень. - Окремо надано повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень Заступникам Голови Правління Банку, директорам департаментів Банку із максимальним лімітом до 5,0 мільйонів гривень. - Директорам самостійних відділень надано ліміти повноважень на одноосібне прийняття нових кредитних рішень із максимальним лімітом до 0,1 мільйона гривень. Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами передаються до відповідного підрозділу, який здійснює кредитний аналіз і приймає рішення чи</p> |

передає до відповідного кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту, у відповідності до компетенції. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій. Для моніторингу кредитного ризику співробітники кредитного відділу складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління, яке її аналізує. Кредитний департамент Банку аналізує кредити за строками прострочення та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво вважає за доцільне надавати інформацію про строки прострочення та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 9, 10, 11, 12 та 15. Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною фінансового інструменту. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу. До відома колективних органів управління Банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля Банку із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування. Для запобігання критичних втрат внаслідок виникнення кредитного ризику, Банком здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня 2016 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку, становив 8,21%, при нормативному значенні не більше 25% (значення нормативу станом на 31 грудня 2015 року становило 14,17%). Станом на 31 грудня 2016 року норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку, становив 0,00%, при нормативному значенні не більше 800% (значення нормативу станом на 31 грудня 2015 року становило 35,67%). Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Правління Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятий рівень ризику за позиціями «вернайт» та протягом дня (контроль здійснюється періодично). Банк наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Банк оцінює та контролює розміри довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи гривню в якості базисної валюти. Для Банку ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролюється щоденно та щотижня подаються відповідні звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифами (КУАПІТ). У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на звітну дату: На 31 грудня 2016 року На 31 грудня 2015 року У тисячах гривень Монетарні фінансові активи Монетарні фінансові зобов'язання Похідні фінансові інструменти Чиста позиція Монетарні фінансові активи Монетарні фінансові зобов'язання Похідні фінансові інструменти Чиста позиція Долари США 3 373 860 3 239 839 (148 908) (14 887) 2 465 175 2 747 357 5 404 (276 778) Євро 865 800 918 479 11 937 (40 742) 670 889 796 280 (25 699) (151 090) Фунти стерлінгів 6 220 6 162 - 58 9 544 9 291 - 253 Російські рублі 47 917 47 905 - 12 27 577 16 765 (10 719) 93 Інше 99 634 99 812 5 602 5 424 84 266 75 810 (5 016) 3 440 Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику. Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик: На 31 грудня 2016 року На 31 грудня 2015 року У тисячах гривень Вплив на фінансовий результат Вплив на капітал Вплив на фінансовий результат Вплив на капітал Зміцнення долара США на 40% (у 2015 році – зміцнення на 40%) (4 883) (4 883) (90 783) (90 783) Послаблення долара США на 40% (у 2015 році – послаблення на 40%) 4 883 4 883 90 783 90 783 Зміцнення євро на 40% (у 2015 році – зміцнення на 40%) (13 363) (13 363) (49 558) (49 558) Послаблення євро на 40% (у 2015 році – послаблення на 40%) 13 363 13 363 49 558 49 558 Зміцнення російського рубля на 40% (у 2015 році – зміцнення на 40%) 4 4 31 31 Послаблення російського рубля на 40% (у 2015 році – послаблення на 40%) (4) (4) (31) (31) Зміцнення інших валют на 40% (у 2015 році – зміцнення на 40%) 1 798 1 798 1 211 1 211 Послаблення інших валют на 40% (у 2015 році – послаблення на 40%) (1 798) (1 798) (1 211) (1 211) Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку. Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але

може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Якби станом на 31 грудня 2016 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 14 253 тисяч гривень нижче/вище (на 31 грудня 2015 року на 9 649 тисяч гривень нижче/вище, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою. Якби станом на 31 грудня 2016 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 7 607 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2015 року на 5 188 тисячі гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних доходів по кредитах зі змінною відсотковою ставкою. Якби станом на 31 грудня 2016 року процентні ставки за фінансовими інструментами, номінованими в українських гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 42 663 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2015 року на 29 594 тисячі гривень нижче/вище, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних доходів по кредитах зі змінною відсотковою ставкою. Інші компоненти капіталу були б на 28 716 тисяч гривень нижчими/вищими (на 31 грудня 2015 року - на 15 703 тисяч гривень нижчими/вищими) якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче переважно через зменшення/збільшення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані ефективні процентні ставки за процентними фінансовими інструментами станом на кінець відповідної звітної дати: 2016 рік 2015 рік % річних Гривні Долари США Євро Інші валюти Гривні Долари США Євро Інші валюти Активи

| Грошові кошти та їх еквіваленти - | Кореспондентські рахунки в інших банках на які нараховуються відсотки | 0% | 0% | 0% | 5% | 1% | 0% | 0% | 6% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|-------|-----|-------|---|---------|----|-------|-----------------------------|-----|-------|----|-------|---|-----|-----|----|----|-----|----|----|-----|-----------------------|-----|----|----|---|-----|----|----|---|--|-----|----|----|---|-----|-----|-----|--|----|-------|-----|-----|--------------|--|-----|----|----|----|----|----|----|----|--|----|----|----|----|----|----|----|----|---|-------------------|-----|----|----|---|-----|----|----|---|---------------------|----|-------|----|-----|---|--|
| Депозитні сертифікати Національного банку України | 14% | - - - | 20% | - - - | Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат | - - - - | 9% | - - - | Заборгованість інших банків | 14% | - - - | 1% | - - - | Кредити та аванси клієнтам - з фіксованою ставкою | 24% | 10% | 8% | 9% | 17% | 6% | 5% | - - | зі змінюваною ставкою | 21% | 9% | 8% | - | 22% | 7% | 8% | - | Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу | 17% | 7% | 4% | - | 17% | 10% | - - | Боргові інвестиційні цінні папери до погашення | 8% | - - - | 11% | - - | Зобов'язання | Заборгованість перед іншими банками зі змінною ставкою | 10% | 7% | 0% | 0% | 0% | 3% | 0% | 0% | Кошти клієнтів - поточні та розрахункові рахунки | 1% | 0% | 0% | 0% | 2% | 0% | 0% | 0% | - | строкові депозити | 14% | 2% | 1% | - | 16% | 3% | 3% | - | Субординований борг | 2% | - - - | 1% | - - | Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат | представлені індексованими облігаціями. Відсоткова ставка, яка розкрита в таблиці являє собою номінальну відсоткову ставку за гривневим інструментом без врахування впливу вартості опціону на загальну ефективну дохідність даного фінансового інструменту. Позначка «-» у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті. Якщо не вказано інше, інформація у таблиці стосується фіксованих ставок. ? Інший ціновий ризик. Банк наражається на ризик дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Фінансовий результат та капітал Банку за поточний рік і на поточну звітну дату не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованого вартістю, а сума дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам. Концентрація географічного ризику. |

Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2016 року наведено нижче: У тисячах гривень

| Україна | Країни ОЕСР | Інші країни | Всього | Активи | Грошові кошти та їх еквіваленти | |
|-------------------------------|--------------------------------------|--|---|-----------------------------|--|--------------------------------------|
| 833 219 496 | 349 497 841 | 379 352 | 1 561 844 | Заборгованість інших банків | 31 938 9 891 105 41 934 | |
| 5 593 798 | 31 767 5 594 596 | Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу | 1 435 855 | - - | 1 435 855 | |
| Цінні папери до погашення | 1 712 872 | - - | 1 712 872 | Інші фінансові активи | 30 107 2 2 30 111 | |
| Всього фінансових активів | 9 637 789 | 506 273 50 658 10 194 720 | Нефінансові активи | 805 258 2 389 2 225 809 872 | Всього активів | 10 443 047 508 662 52 883 11 004 592 |
| Зобов'язання | Заборгованість перед іншими банками | 339 996 705 980 | - | 1 045 976 | Кошти клієнтів | 8 022 759 125 515 24 690 8 172 964 |
| Інші фінансові зобов'язання | 43 375 1 482 95 44 952 | Субординований борг | - | 557 904 | - | 557 904 |
| Всього фінансових зобов'язань | 8 406 130 1 390 881 24 785 9 821 796 | Нефінансові зобов'язання | 94 907 7 7 94 921 | Всього зобов'язань | 8 501 037 1 390 888 24 792 9 916 717 | |
| Чиста балансова позиція | 1 942 010 (882 226) | 28 091 1 087 875 | Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням | 46 248 9 920 - 56 168 | Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Грошові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2015 року поданий далі: У тисячах гривень | |

| Україна | Країни ОЕСР | Інші країни | Всього | Активи | Грошові кошти та їх еквіваленти | |
|------------------------------------|---|--|-----------|-----------------------|---------------------------------|------------------|
| 1 049 168 345 881 28 761 1 423 810 | Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат | 201 204 | - - | 201 204 | Заборгованість інших банків | 4 006 - 91 4 097 |
| Кредити та аванси клієнтам | 4 129 196 34 10 450 4 139 680 | Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу | 785 176 | - - | 785 176 | |
| Цінні папери до погашення | 1 049 724 | - - | 1 049 724 | Інші фінансові активи | 30 570 18 8 30 596 | |
| Всього фінансових активів | 7 249 044 345 933 39 310 7 634 | | | | | |

287 Нефінансові активи 637 371 412 214 637 997 Всього активів 7 886 415 346 345 39 524 8 272 284

Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками 80 058 1 077 681 - 1 157 739 Кошти клієнтів 5 555 834 89 548 8 955 5 654 337 Інші фінансові зобов'язання 46 330 372 137 46 839 Субординований борг - 516 946 - 516 946 Всього фінансових зобов'язань 5 682 222 1 684 547 9 092 7 375 861 Нефінансові зобов'язання 66 458 3 6 66 467 Всього зобов'язань 5 748 680 1 684 550 9 098 7 442 328 Чиста балансова позиція 2 137 735 (1 338 205) 30 426 829 956 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 44 024 13 112 - 57 136 Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіштовхнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Банк щодня зіштовхується з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не володіє грошовими ресурсами, достатніми для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку. Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб, боргових цінних паперів та субординованого боргу, а також інвестує кошти у портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності. Управління ліквідністю Банк вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. ? Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають: - норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 28%, при мінімальному значенні нормативу не менше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2015 року становило 47%, при мінімальному значенні 20%). - норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 55%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40% (значення нормативу станом на 31 грудня 2015 року становило 70%, при мінімальному значенні 40%). - норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 72%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60% (значення нормативу станом на 31 грудня 2015 року становило 80%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60%). Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейства. Департамент казначейства забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності. У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот на звітну дату. Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяців 3-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками 1 046 781 - - - 1 046 781 Кошти клієнтів 5 289 889 1 088 131 1 772 453 128 772 35 870 8 315 115 Субординований борг 4 062 3 839 558 130 - - 566 031 Інші фінансові зобов'язання 37 812 7 140 - - - 44 952 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 56 168 - - - 56 168 Контракти на умовах спот та форвард - надходження (246 104) - - - - (246 104) - виплати 249 982 - - - - 249 982 Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 6 438 590 1 099 110 2 330 583 128 772 35 870 10 032 925 Вимоги ліквідності для підтримки вимог за гарантіями і акредитивами є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, що розкриваються в наведеному вище аналізі за строками погашення, оскільки Банк переважно не очікує, що третя сторона буде залучати кошти за подібними договорами. Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2015 року: У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяців 3-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками 391 995 4 327 772 781 - - 1 169 103 Кошти клієнтів 3 511 187 879 480 1 305 214 38 638 34 815 5 769 334 Субординований борг - - - 526 454 - 526 454 Інші фінансові зобов'язання 46 839 - - - 46 839 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 57 136 - - - 57 136 Контракти на умовах спот та форвард - надходження (77 992) - - - - (77 992) - виплати 77 436 - - - - 77 436 Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 4 006 601 883 807 2 077 995 565 092 34 815 7 568 310 Кошти клієнтів відображені

| | |
|----|---|
| | <p>у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, для депозитних договорів, що були укладені до 6 червня 2015 року, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти. Деякі депозитні контракти з юридичними особами передбачають можливість зняття коштів достроково. Деякі депозитні контракти з фізичними особами, укладені після 6 червня 2015 року також передбачають можливість зняття коштів достроково. Однак, керівництво вважає, зважаючи на досвід, що більшість контрагентів не будуть вимагати кошти достроково. Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяців 3-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього На 31 грудня 2016 року Фінансові активи 1 948 167 596 734 2 364 722 4 850 710 434 387 10 194 720 Фінансові зобов'язання (6 346 960) (1 056 376) (2 270 194) (119 145) (29 121) (9 821 796) Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення (4 398 793) (459 642) 94 528 4 731 565 405 266 372 924 Контракти на умовах спот та форвард - надходження 246 104 - - - - 246 104 - виплати (249 982) - - - - (249 982) На 31 грудня 2015 року Фінансові активи 2 005 851 981 450 2 404 565 1 887 093 355 328 7 634 287 Фінансові зобов'язання (3 923 711) (847 176) (2 028 152) (549 350) (27 472) (7 375 861) Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення (1 917 860) 134 274 376 413 1 337 743 327 856 258 426 Контракти на умовах спот та форвард - надходження 77 992 - - - - 77 992 - виплати (77 436) - - - - (77 436) Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Повна відповідність для банків нехарактерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют. На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Банк має відкриту кредитну лінію з материнською компанією PKO Bank Polski SA на 30 мільйонів доларів США. Банк регулярно використовує цю кредитну лінію для поповнення обігових коштів та підтримки оперативної ліквідності.</p> |
| 32 | <p>Управління капіталом Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу Банку, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про окремий фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2016 року, складає 1 087 781 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 829 956 тисяча гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку. У вересні 2015 року Банк, на підставі гарантійного листа материнської компанії (PKO BP S.A.), отримав дозвіл Національного банку України на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 15 000 тисяч доларів США, залученого від PKO BP S.A. в 2010 році, за умови подальшого спрямування материнською компанією вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковувалися на 31 грудня 2015 року як незареєстровані внески до статутного капіталу в розмірі 330 000 тисяч гривень. У листопаді 2015 року між PKO BP S.A та Банком укладено договір купівлі-продажу акцій Банку нової емісії. Відповідно до умов договору PKO BP SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію). В травні 2016 року внаслідок реєстрації ці кошти були відображені в статутному капіталі банку. Протягом 2015 року у складі операцій з акціонером було відображено списання неамортизованої премії за субординованим боргом в сумі 12 941 тисячі гривень, що виникла внаслідок перегляду ефективної процентної ставки в попередніх періодах. Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу Банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу Банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, а також з нерозподіленого прибутку попередніх років. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу Банку. Якщо діяльність Банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів Банку, то Національний банк України має право вимагати від банку збільшення розміру резервного фонду та щорічних відрахувань до нього. Якщо внаслідок діяльності Банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку Банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу Банку. Резервний</p> |

| | |
|----|---|
| | <p>фонд Банку може бути використаний тільки на покриття збитків Банку за результатами звітного року згідно з рішенням ради банку (спостережної ради) та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників. При цьому, жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між учасниками Банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів діючим законодавством України не передбачено. Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року резервний фонд банку складає 40 176 тисяч гривень.</p> <p>Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк дотримувався встановлених вимог щодо достатності регулятивного капіталу. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів: У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Основний капітал 624 978 613 961 Додатковий капітал 619 815 494 862 Всього регулятивного капіталу 1 244 793 1 108 823 Станом на 31 грудня 2015 року Банк не виконував вимоги параграфу 2.4, розділу II «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 року, із змінами та доповненнями, щодо мінімального розміру регулятивного капіталу. Розмір регулятивного капіталу Банку був меншим, ніж його статутний капітал. В лютому 2016 року НБУ скасував дану вимогу. Керівництво вважає, що ризик застосування санкцій у зв'язку з цими порушенням відсутній з причини скасування даної вимоги.</p> |
| 33 | <p>Умовні та інші зобов'язання Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих ненарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 2 929 тисяч гривень. Податкове законодавство. Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною фіскальною службою та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевіркці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій окремій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням. Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2016 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 3 801 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 12 869 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів – 2 003 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 7 211 тисяч гривень). Банк виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань. Зобов'язання за оперативною орендою. Банк не має договорів на оперативну оренду, яку неможливо скасувати. Дотримання фінансових показників. Банк повинен дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно кредитів від інших банків. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Банку, серед яких підвищення вартості позикових коштів та оголошення дефолту. Такі фінансові показники визначені у договорі з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), який завершив діяти в грудні 2015 року. Зокрема, Банк був повинен утримувати на певному рівні співвідношення капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику, високоліквідних активів до депозитів до запитання, ліквідних активів до короткострокових зобов'язань, норматив кредитного ризику, співвідношення максимальної суми кредитування пов'язаних сторін до капіталу, загальну суму ризиків за операціями з пов'язаними сторонами та частку проблемних кредитів у загальному обсязі виданих кредитів, а також виконувати пруденційні вимоги НБУ. На початок 2015 року частка прострочених понад 30 днів кредитів у загальному обсязі виданих кредитів та авансів (до знецінення) перевищувала частку визначену у договорі з ЄБРР. Недотримання фінансових показників за кредитними договорами надавало ЄБРР юридичне право вимагати дострокового погашення кредитів. Станом на 31 грудня 2015 року Банк повністю погасив зобов'язання за кредитним договором з ЄБРР. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стендбай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж</p> |

| | |
|----|---|
| | <p>кредити. Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантій та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі списання невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими: У тисячах гривень Прим. 2016 рік 2015 рік Гарантії надані 62 857 60 721 Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням 19 (230) (97) Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям 18 (6 459) (3 488) Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням 56 168 57 136 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах: У тисячах гривень 2016 рік 2015 рік Українські гривні 26 044 41 284 Євро 30 124 13 504 Американські долари - 2 348 Всього 56 168 57 136 Станом на 31 грудня 2016 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 1 255 754 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 833 355 тисячі гривень). Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпорнтними акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.</p> |
| 34 | <p>Розкриття інформації про справедливу вартість Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості. (а) Багаторазові оцінки справедливої вартості Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться багаторазові оцінки справедливої вартості: 2016 рік 2015 рік У тисячах гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Всього 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Всього Активи по справедливій вартості Фінансові активи Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат - Українські державні облігації - - - - - 201 204 - 201 204 Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу - Українські державні облігації - 1 435 825 - 1 435 825 - 785 146 - 785 146 - Корпоративні акції - 30 30 - - 30 30 Нефінансові активи - Власні приміщення - - 272 303 272 303 - - 272 847 272 847 - Інвестиційна нерухомість - - 10 711 10 711 - - 8 928 8 928 Інші фінансові активи - Валютні форвардні контракти - - - - - 93 - 93 Всього справедлива вартість активів, що багаторазово оцінюються по справедливій вартості - 1 435 825 283 044 1 718 869 - 986 443 281 805 1 268 248 В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Справедлива вартість Метод оцінки Використані вхідні дані Активи по справедливій вартості Фінансові активи Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу - Українські державні облігації 1 435 825 Ринковий метод Котирування на менш активному ринку Всього оцінена багаторазова справедлива вартість 2 рівня 1 435 825 Протягом 2016 та 2015 років не було змін в методах оцінки для багаторазових оцінок справедливої вартості 2 Рівня б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються по справедливій вартості: 2016 рік 2015 рік У тисячах гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балансова вартість 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балансова вартість Активи Кошти в інших банках - 41 934 - 41 934 - 4 097 - 4 097 - Гарантійні депозити - 13 534 13 534 - 4 097 - 4 097 - Міжбанківські кредити - 28 400 28 400 - - - - - Кредити та аванси клієнтам - - 5 582 618 5 594 596 - - 4 040 274 4 139 680 - Кредити юридичним особам - 3 400 859 3 403 738 - - 2 619 370 2 684 592 Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити - - 1 729 757 1 732 420 - - 988 638 1 006 276 - Кредити фізичним особам – іпотечні кредити - - 452 002 458 438 - - 432 266 448 812 Інвестиційні цінні папери до погашення 1 715 819 1 712 872 - 1 057 814 - 1 049 724 Інші фінансові активи - 30 111 - 30 111 - 30 596 - 30 596 - Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками - 20 535 - 20 535 - 20 485 - 20 485 - Нараховані доходи до отримання - 2 871 - 2 871 - 4 646 - 4 646 - Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 6 705 - 6 705 - 5 465 - 5 465 Всього - 1 787 864 5 582 618 7 379 513 - 1 092 507 4 040 274 5 224 097 Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості: 2016 рік 2015 рік У тисячах гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балансова вартість 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балансова вартість Зобов'язання Кошти інших банків - 1 046 084 - 1 045 976 - 1 157 619 - 1 157 739 - Кореспондентські рахунки</p> |

| | |
|----|--|
| | <p>інших банків - 919 366 - 919 366 - 221 705 - 221 705 - Строкові депозити та кредити від інших банків - 126 718 - 126 610 - 935 914 - 936 034 Кошти клієнтів - 8 120 426 - 8 172 964 - 5 599 702 - 5 654 337 - Поточні кошти юридичних осіб - 3 046 271 - 3 046 271 - 1 987 240 - 1 987 240 - Строкові депозити юридичних осіб - 1 233 816 - 1 245 031 - 942 129 - 954 038 - Поточні кошти фізичних осіб - 1 107 119 - 1 107 119 - 721 963 - 721 963 - Строкові депозити фізичних осіб - 2 733 220 - 2 774 543 - 1 948 370 - 1 991 096 Інші фінансові зобов'язання - 44 952 - 44 952 - 46 839 - 46 839 - Кошти в розрахунках - 22 918 - 22 918 - 20 681 - 20 681 - Інші нараховані зобов'язання - 18 655 - 18 655 - 14 185 - 14 185 - Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків - 3 105 - 3 105 - 11 833 - 11 833 - Резерви під зобов'язання кредитного характеру - 230 - 230 - 97 - 97 - Інше - 44 - 44 - 43 - 43 - 43 Субординований борг - 551 802 - 557 904 - 490 052 - 516 946 Всього - 9 763 264 - 9 821 796 - 7 294 212 - 7 375 861 Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням методу дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився. Для активів Банк використовувала припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Банком.</p> |
| 35 | <p>Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу Інвестиційні цінні папери до погашення Всього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 1 379 352 - - 1 379 352 Заборгованість інших банків - Гарантійні депозити 13 534 - - 13 534 - Кредити інших банків 28 400 - 28 400 Кредити та аванси клієнтам - Кредити юридичним особам 3 403 738 - - 3 403 738 - Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити 1 732 420 - - 1 732 420 - Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 458 438 - - 458 438 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - 1 435 855 - 1 435 855 Інвестиційні цінні папери до погашення - - 1 712 872 1 712 872 Інші фінансові активи 29 326 785 30 111 Всього фінансових активів 7 045 208 1 436 640 1 712 872 10 194 720 Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року: У тисячах гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат Інвестиційні цінні папери до погашення Всього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 1 423 810 - - - 1 423 810 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат - - 201 204 - 201 204 Заборгованість інших банків - Гарантійні депозити 4 097 - - - 4 097 Кредити та аванси клієнтам - Кредити юридичним особам 2 684 592 - - - 2 684 592 - Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити 1 006 276 - - - 1 006 276 - Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 448 812 - - - 448 812 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - 785 176 - - 785 176 Інвестиційні цінні папери до погашення - - - 1 049 724 1 049 724 Інші фінансові активи 30 503 - 93 - 30 596 Всього фінансових активів 5 598 090 785 176 201 297 1 049 724 7 634 287 Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.</p> |
| 36 | <p>Операції з пов'язаними сторонами Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Кореспондентські рахунки в інших банках 37 094 - - - Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях 8,5% у доларах США – 2,08%) - - - 522 Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - - - (316) Інші активи 995 - - - Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 624 408 - - - Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США, макс 5,6%) 81 573 - - - Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін.-0,01%, макс - 3,76%; в євро: 0,5%; в грн від 2,5% - до 18,27%) - 47 860 2 101 269 Субординований</p> |

борг (процентна ставка за угодою: в доларах США – 4,5211%) 557 904 - - - Інші зобов'язання 142 373 14 705

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2016 рік: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал

Процентні доходи - - - 24 Процентні витрати (32 503) (5 107) (748) (10) Інші доходи - 29 - 1 Резерв на знецінення кредитів та інвестицій - - - 267 Доходи за виплатами та комісійними 21 50 127 3 Витрати за виплатами та комісійними (1 268) - - - Інші витрати (1 702) (4 638) - -

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2016 року за операціями з пов'язаними сторонами: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Зобов'язання з кредитування, що отримані 740 592 - - - Інші надані зобов'язання 27 459 - - 67 Інші права отримані 17 584 - - -

Отримана застава 170 248 - - 1 676 Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%. Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2016 року: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - - (122) Станом на 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Кореспондентські рахунки в інших банках 56 830 - - - Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях 8,5% у доларах США – 2,08%) - - - 569 Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - - - (30) Інші активи 327 3 - -

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 141 647 - - - Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США мін 1,8% – макс 3,24%) 936 034 - - - Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін. - 0,1%, макс. - 4%; в євро: 0,5%; в грн: мін. - 0,1%, макс. - 16%) - 32 546 7 472 186 Субординований борг (процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%) 516 946 - - - Інші зобов'язання 210 822 - 1 649

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2015 рік: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал

Процентні доходи - - - 27 Процентні витрати (38 017) (4 232) (1 050) (11) Інші доходи - 31 - - Резерв на знецінення кредитів та інвестицій - - - 27 Доходи за виплатами та комісійними 12 209 - 22 Витрати за виплатами та комісійними (1 126) - 99 - Інші витрати (5 085) (6 703) - (1)

Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2015 року за операціями з пов'язаними сторонами: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Зобов'язання з кредитування, що отримані 438 197 - - - Інші надані зобов'язання 54 519 - - - Інші права отримані 41 433 - - -

Отримана застава 26 881 - - 741 Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2016 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 3%. ? Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2015 року: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - - (89) Як зазначено в Примітці 32: - у вересні 2015 року Банк, на підставі гарантійного листа материнської компанії (РКО BP S.A.), отримав дозвіл Національного банку України на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 15 000 тисяч доларів США, залученого від РКО BP S.A. в 2010 році, за умови подальшого спрямування материнською компанією вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковувалися на 31 грудня 2015 року як незареєстровані внески до статутного капіталу в розмірі 330 000 тисяч гривень. У листопаді 2015 року між РКО BP S.A та Банком укладено договір купівлі-продажу акцій Банку нової емісії. Відповідно до умов договору РКО BP SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію). - протягом 2015 року у складі операцій з акціонером було відображено списання неамортизованої премії за субординованим боргом в сумі 12 941 тисячі гривень, що виникла внаслідок перегляду ефективної процентної ставки в попередніх періодах. Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу: 2016 рік 2015 рік

У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання Короткострокові виплати: - Заробітна плата 19 062 1 155 20 150 684 - Преміальні виплати 18 946 13 500 4 294 - - Компенсації при звільненні 824 756 Пенсійне забезпечення: - Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування 538 50 656 209 Всього 38 546 14 705 25 924 1 649

Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Витрати на преміальні виплати включають нараховане зобов'язання в сумі 13 500 тисяч гривень.