

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.

В.о.Голови
Правління

(посада)

Шатковскі Г.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

27.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 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 032 2972309

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	28.04.2016		
	(дата)		
2. Річна інформація опублікована у	Бюлетень. Цінні папери України № 78	28.04.2016	
	(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	28.04.2016
	(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 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	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала 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. 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)

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.

ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА», якому належить 191 063 171 008 простих іменних акцій попередніх емісій, та 33 000 000 000 простих іменних акцій нової емісії, звіт про розміщення яких на звітну дату не зареєстрований, тобто володіє 99,5655% від кількості акцій попередніх емісій та 99,6293% від загальної кількості емітованих акцій.

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

33. Примітки

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.

У зв'язку з невідповідністю електронної форми структури, складеної відповідно до МСФЗ та підтвердженої аудитором фінансової звітності, у електронній формі заповнено підсумкові дані, а окрема фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (надалі «Банк»), яка включає окремий звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2015 року та окремі звіти про прибутки та збитки та інші сукупні доходи, про рух грошових коштів та про зміни капіталу за 2015 фінансовий рік розкривається у відповідних примітках електронних форм звітності емітента.

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)

1918969469.16

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)

1683

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
Банківські операції	№43	11.10.2011	Національний банк України	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність)	АЕН№185273	07.11.2012	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність)	АЕН№185274	07.11.2012	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку-діяльність з торгівлі цінними паперами (андеррайтинг)	АЕН№185275	07.11.2012	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність.	АЕН№286595	10.10.2013	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії необмежений.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність (діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування)	АЕН№286596	10.10.2013	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Термін дії ліцензії 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	26.11.2015	ССС+/С(міжн.шкала); uaB+(нац.шкала)
РА "Експерт-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	11.11.2015	uaAA+
РА "Стандарт-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	23.10.2015	uaAA+

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

В.о.Голови Правління

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

Шатковскі 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)**

18

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

ПАТ "КРЕДОБАНК" (08.08.2014р.-01.12.2015р.)- Перший заступник Голови Правління . ПАТ "КРЕДОБАНК" (02.08.2012р.-08.08.2014)- заступник Голови Правління . ПАТ «КРЕДОБАНК» (27.04.2011- 24.04.2012) – Член Спостережної Ради Банку. РКО ВР SA (04.05.2011- 31.08.2012) Заступник директора Департаменту розвитку корпорації, ТІФ АКІЙ СА (09.2007-07.2010) – директор. 26.11.2015р. Спостережна Рада ПАТ "КРЕДОБАНК" у зв'язку із закінченням 30.11.2015р. строку дії контракту Голови Правління Крепака Дмитра Леонідовича прийняла рішення, яким призначила виконуючим обов'язки Голови Правління ПАТ "КРЕДОБАНК" з 01.12.2015р. Першого Заступника Голови Правління п. Шатковського Гжегожа.

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

01.12.2015 з

9) Опис

Відповідно до Статуту Банку Правління є колегіальним виконавчим органом ПАТ "КРЕДОБАНК". 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. Права і обов'язки кожного члена Правління визначає укладений з Банком контракт. Голова Правління організовує роботу Правління. До компетенції Правління належить: забезпечення підготовки для затвердження Спостережною Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; реалізація стратегії та політики управління ризиками, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; формування визначеної Спостережною Радою Банку організаційної структури Банку; розроблення положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку; забезпечення безпеки інформатичних систем; затвердження внутрішніх нормативних документів; інформування Спостережної Ради Банку про показники діяльності; забезпечення дотримання законодавства України і внутрішніх положень Банку. 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.

* 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)**

18

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

Nordea Bank Polska SA (04.2011- 08.2014) – Виконавчий директор напрямку роздрібного бізнесу.
Банк ВРН SA (11.2007 – 09.2010) – директор Вертикалі Дистрибуції .

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

11.09.2014 з

9) Опис

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

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.

* 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)**

18

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

Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса» (04.2013-04.2015) – Експерт ; ТзОВ «BZ WBK Faktor» (01.2003-09.2011) – директор з питань оцінки ризику, Член Правління . Спостережна Рада Банку 19.02.2015р. постановила обрати п.Кароля Островського до складу Правління ПАТ "КРЕДОБАНК" на трирічний термін повноважень, який встановлюється з дня отримання п.Каролем Островським дозволу на працевлаштування в Україні в ПАТ "КРЕДОБАНК" та звільнити п.Марека Щесьняка з посади Заступника Голови Правління ПАТ "КРЕДОБАНК" у зв'язку із закінченням строку повноважень Члена Правління і строку дії Трудового контракту 03.03.2015р

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

09.04.2015 3

9) Опис

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

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.

* 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)**

15

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

ПАТ «КРЕДОБАНК» (09.2007 – 06.2015), директор департаменту контролю та фінансового

моніторингу. 19.02.2015р. Спостережна Рада Банку постановила обрати п. Вашука Максима Володимировича до складу Правління ПАТ "КРЕДОБАНК" на трирічний термін повноважень, який встановлюється з дня погодження його Національним банком України .

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

09.06.2015 з

9) Опис

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

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.

* 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**

вища

6) стаж роботи (років)**

24

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

Головний бухгалтер ПАТ "КРЕДОБАНК" з вересня 2005 р.

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

09.09.2005 з

9) Опис

Головний бухгалтер Банку очолює службу бухгалтерського обліку, виконує організаційні й контрольні функції в сфері бухгалтерського обліку діяльності Банку. Головний бухгалтер відповідає за бухгалтерський облік в Банку, формування та достовірність фінансової звітності, дотримання строків її подання та оприлюднення, а також відображення реального становища Банку в цій звітності. Головний бухгалтер Банку призначається Спостережною Радою.

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.

* 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)**

23

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

З 2010 р. по теперішній час Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса» - Заступник Голови Правління.

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

29.04.2015 з

9) Опис

Спостережна Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників.

Спостережна Рада приймає рішення у всіх питаннях, які згідно з Статутом ПАТ "КРЕДОБАНК" належать до компетенції Спостережної Ради. Роботу Спостережної Ради організовує Голова Ради. З членами Спостережної Ради укладаються договори (контракти або цивільно-правові договори). Статутом ПАТ «КРЕДОБАНК» передбачено, що кількісний склад Спостережної Ради визначається Загальними зборами акціонерів. Члени Спостережної Ради, в тому числі Голова та Заступник Голови, призначаються Загальними зборами акціонерів шляхом кумулятивного голосування.

29 квітня 2015 року Річні Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради на новий трьохрічний термін.

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

* 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

Обленковські Яцек

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

- - -

4) рік народження**

1965

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

25

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

з 2011 р. - Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса», Заступник Голови Правління.
01.05.2009 р. – 18.03.2011 р. Акціонерне Товариство «БНП Парібас/Фортіс Банк Польска» –
Заступник Голови Правління.

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

29.04.2015 з

9) Опис

Спостережна Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників.

Спостережна Рада приймає рішення у всіх питаннях, які згідно з Статутом ПАТ "КРЕДОБАНК" належать до компетенції Спостережної Ради.

29 квітня 2015 року Річні Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради на новий трьохрічний термін.

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

* 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

Борис Павел

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)**

16

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

з 2011 р. по теперішній час - Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса», виконавчий директор .

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

29.04.2015 з

9) Опис

Спостережна Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників.

Спостережна Рада приймає рішення у всіх питаннях, які згідно з Статутом ПАТ "КРЕДОБАНК" належать до компетенції Спостережної Ради.

29 квітня 2015 року Річні Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради на новий трьохрічний термін.

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

* 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**

з 18.12.2008 р. по теперішній час - Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса», Заступник Директора Департаменту планування і контролінгу.

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

29.04.2015 з

9) Опис

Спостережна Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників.

Спостережна Рада приймає рішення у всіх питаннях, які згідно з Статутом ПАТ "КРЕДОБАНК" належать до компетенції Спостережної Ради.

29 квітня 2015 року Річні Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради на новий трьохрічний термін.

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

* 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)**

15

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

Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса», Директор Бюро трансакцій з капіталом; Попередні посади: Директор, Група Фінансових Інституцій (FIG); Барклайз, Віцедиректор, Група Фінансових Інституцій ABN AMRO.

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

29.04.2015 3

9) Опис

Спостережна Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників.

Спостережна Рада приймає рішення у всіх питаннях, які згідно з Статутом ПАТ "КРЕДОБАНК" належать до компетенції Спостережної Ради.

29 квітня 2015 року Річні Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради на новий трьохрічний термін.

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

* 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

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)**

17

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

АТ "РКО Іпотечний Банк", Заступник Голови Правління. Попередні посади: Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса», Директор Департаменту; Заступник Голови Правління ПАТ "КРЕДОБАНК" ; Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса», Директор Департаменту Ризику.

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

29.04.2015 з

9) Опис

Спостережна Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників.

Спостережна Рада приймає рішення у всіх питаннях, які згідно з Статутом ПАТ "КРЕДОБАНК" належать до компетенції Спостережної Ради.

29 квітня 2015 року Річні Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради на новий трьохрічний термін.

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

* 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

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)**

48

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

НУ "Львівська політехніка", доцент кафедри фінансів.

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

29.04.2015 3

9) Опис

Спостережна Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників.

Спостережна Рада приймає рішення у всіх питаннях, які згідно з Статутом ПАТ "КРЕДОБАНК" належать до компетенції Спостережної Ради.

29 квітня 2015 року Річні Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради на новий трьохрічний термін.

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

* 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**

вища

6) стаж роботи (років)**

22

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

Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса», Директор Департаменту Розвитку Корпорації.

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

25.04.2013 3

9) Опис

Ревізійну комісію ПАТ «КРЕДОБАНК» було обрано згідно з рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «КРЕДОБАНК» від 25 квітня 2013 р., після відкликання попереднього складу Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія :

-проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та спеціальну перевірку/перевірки фінансово-господарської діяльності;

вносить на Загальні збори акціонерів або до Спостережної ради відповідно до їх повноважень пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансово-господарської діяльності Банку.

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

* 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)**

37

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

Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса», начальник відділу.

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

25.04.2013 з

9) Опис

Ревізійну комісію ПАТ «КРЕДОБАНК» було обрано згідно з рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «КРЕДОБАНК» від 25 квітня 2013 р., після відкликання попереднього складу Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія :

-проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та спеціальну перевірку/перевірки фінансово-господарської діяльності;

вносить на Загальні збори акціонерів або до Спостережної ради відповідно до їх повноважень пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансово-господарської діяльності Банку.

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

* 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

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.

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

29.04.2015 3

9) Опис

Спостережна Рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників.

Спостережна Рада приймає рішення у всіх питаннях, які згідно з Статутом ПАТ "КРЕДОБАНК" належать до компетенції Спостережної Ради.

29 квітня 2015 року Річні Загальні збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради на новий трьохрічний термін.

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

* 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)**

19

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

Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса», експерт.

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

25.04.2013 3

9) Опис

Ревізійну комісію ПАТ «КРЕДОБАНК» було обрано згідно з рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «КРЕДОБАНК» від 25 квітня 2013 р., після відкликання попереднього складу Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія :

-проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та спеціальну перевірку/перевірки фінансово-господарської діяльності;
вносить на Загальні збори акціонерів або до Спостережної ради відповідно до їх повноважень пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансово-господарської діяльності Банку.

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

* 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)**

35

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

Польський акціонерний банк «Загальна ошадна каса» , начальник відділу.

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

25.04.2013 3

9) Опис

Ревізійну комісію ПАТ «КРЕДОБАНК» було обрано згідно з рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «КРЕДОБАНК» від 25 квітня 2013 р., після відкликання попереднього складу Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія :

-проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та спеціальну перевірку/перевірки фінансово-господарської діяльності;
вносить на Загальні збори акціонерів або до Спостережної ради відповідно до їх повноважень пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються

фінансово-господарської діяльності Банку.

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

* 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

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**

Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса», експерт.

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

25.04.2013 з

9) Опис

Ревізійну комісію ПАТ «КРЕДОБАНК» було обрано згідно з рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «КРЕДОБАНК» від 25 квітня 2013 р., після відкликання попереднього складу Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія :

-проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та спеціальну перевірку/перевірки фінансово-господарської діяльності;

вносить на Загальні збори акціонерів або до Спостережної ради відповідно до їх повноважень пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансово-господарської діяльності Банку.

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

* 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

Старчиновська Інга

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)**

19

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

Польський акціонерний банк «Загальна ощадна каса», заступник директора Департаменту .

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

25.04.2013 з

9) Опис

Ревізійну комісію ПАТ «КРЕДОБАНК» було обрано згідно з рішенням річних Загальних зборів акціонерів ПАТ «КРЕДОБАНК» від 25 квітня 2013 р., після відкликання попереднього складу Ревізійної комісії.

Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Ревізійна комісія :

-проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та спеціальну перевірку/перевірки фінансово-господарської діяльності;
вносить на Загальні збори акціонерів або до Спостережної ради відповідно до їх повноважень пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансово-господарської діяльності Банку.

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

* 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.

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 контролю та фінансового моніторингу	Ващук Максим Володимирович	---	12700	0.000007	12700	0	0	0
Усього			12700	0.000007	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)	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	191063171008	99.5655	191063171008	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)	Кількість за видами акцій				
				прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
д/н	---	0	0	0	0	0	0	
Усього			191063171008	99.5655	191063171008	0	0	0

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

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	29.04.2015	
Кворум зборів**	99.66119	
Опис	<p>Річні Загальні збори акціонерів 29.04.2015р., скликані за ініціативою Спостережної Ради. Кворум наявний. Перелік питань:</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 2014 році; 3 Прийняття рішення стосовно затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2014 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2014 році; 4 Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2014 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» в 2014 році; 5 Прийняття рішення стосовно затвердження звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2014 році; 6 Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2014 рік разом з висновком аудитора; 7 Прийняття рішення стосовно затвердження консолідованого річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2014 рік разом з висновком аудитора; 8 Прийняття рішення стосовно розподілу прибутку або покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК»; 9 Внесення змін та доповнень до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК». 10 Внесення змін та доповнень до Положення про Спостережну Раду ПАТ «КРЕДОБАНК». 11 Внесення змін та доповнень до Положення про Правління ПАТ «КРЕДОБАНК». 12 Внесення змін та доповнень до Положення про Ревізійну Комісію ПАТ «КРЕДОБАНК». 13 Зміни у складі Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК». <p>В результаті розгляду питань прийнято наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Щодо затвердження кількісного складу лічильної комісії. <ol style="list-style-type: none"> 1) Визначити, що лічильна комісія складається з чотирьох осіб. 2. Щодо Обрання членів лічильної комісії. <ol style="list-style-type: none"> 1) Обрати членами лічильної комісії наступних осіб: Мацієвський Вячеслав Миколайович; Багрій Назар Іванович; Матвійчук Микола Олегович; Гапа Анна Андріївна. 3. Щодо затвердження Звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2014 році. <ol style="list-style-type: none"> 1) Річні Загальні збори затверджують звіт Ревізійної комісії Банку про її діяльність у 2014 р. 2) Рішення вступає в силу з дня його прийняття. 4. Щодо затвердження висновку Ревізійної комісії Банку до річного фінансового звіту Банку за 2014 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2014 році. <ol style="list-style-type: none"> 1) Річні Загальні Збори затверджують висновок Ревізійної комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2014 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2014 році. 2) Рішення вступає в силу з дня його прийняття. 5. Щодо прийняття рішення стосовно затвердження звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2014 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» в 2014 році. <ol style="list-style-type: none"> 1) Річні Загальні збори затверджують звіт Спостережної ради Банку про її діяльність у 2014 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку за 2014 рік і звіту Правління про діяльність ПАТ "КРЕДОБАНК" в 2014 році. 2) Рішення вступає в силу з дня його прийняття. 6. Щодо затвердження звіту Правління про діяльність Банку у 2014 р. <ol style="list-style-type: none"> 1) Річні Загальні збори затверджують звіт Правління про діяльність ПАТ "КРЕДОБАНК" у 2014 р. 2) Рішення вступає в силу з дня його прийняття. 7. Прийняття рішення стосовно затвердження річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2014 рік разом з висновком аудитора. <ol style="list-style-type: none"> 1) Річні Загальні Збори Акціонерів затверджують річний звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2014 рік разом з 	

висновком аудитора ТОВ Аудиторська компанія "ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)", у яких вказано:

- валюта балансу – 5 812,4 млн. грн.,

- чистий збиток – 181,2 млн. грн.

2) Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

8. Прийняття рішення стосовно затвердження консолідованого річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2014 рік разом з висновком аудитора.

1) Річні Загальні збори акціонерів затверджують консолідований річний звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2014 рік разом з висновком аудитора ТОВ Аудиторська компанія "ПрайсвотерхаусКуперс(Аудит)", у яких вказано:

- валюта балансу – 6 014,9 млн. грн.,

- чистий збиток – 285,2 млн. грн.

2) Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

9. Щодо прийняття рішення стосовно розподілу прибутку або покриття збитків ПАТ «КРЕДОБАНК».

1) Річні Загальні збори акціонерів затверджують отриманий ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2014 році обліковий чистий прибуток в сумі 23 416 192,70 грн. та постановляють направити його на покриття збитків попередніх періодів.

2) Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

10. Щодо внесення змін та доповнень до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК»

1) Внести зміни та доповнення до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».

2) Зобов'язати Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» забезпечити державну реєстрацію змін та доповнень до статуту.

3) Рішення вступає в силу з дня його прийняття, зміни та доповнення до Статуту вступають в дію з дня їх державної реєстрації.

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

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

2) Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

12. Щодо внесення змін та доповнень до Положення про Правління ПАТ «КРЕДОБАНК»

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

2) Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

13. Щодо внесення змін та доповнень до Положення про Ревізійну Комісію ПАТ «КРЕДОБАНК».

1) Внести зміни та доповнення до Положення про Ревізійну Комісію ПАТ «КРЕДОБАНК».

2) Рішення вступає в силу з дня його прийняття.

14. Щодо відкликання усіх членів Спостережної Ради.

1) Річні Загальні збори акціонерів відкликають всіх членів Спостережної Ради.

2) Рішення вступає в силу з моменту його прийняття.

15. Щодо визначення кількісного складу членів Спостережної Ради:

1) Річні Загальні збори акціонерів визначають восьмиособовий склад Спостережної Ради.

2) Рішення вступає в силу з моменту його прийняття.

16. Щодо обрання членів Спостережної Ради.

1) В результаті кумулятивного голосування Річні загальні збори Акціонерів обрали до складу Спостережної Ради строком на 3 (три) роки, тобто до 29.04.2018р. кандидатів, котрі отримали найбільшу кількість голосів:

Якуб Паперські

Яцек Обленковські

Павел Борис

Марцін Мош

Марек Щесняк

Магдалена Косьміцка

Чухрай Наталія Іванівна

Кльоба Лев Гнатович

2) Рішення вступає в силу з дня і години його прийняття.

17. Щодо укладання договорів з Членами Спостережної Ради:

1) Річні Загальні збори затверджують 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;

	<p>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;</p> <p>1000 грн. – за кожне розглянуте та проголосоване незалежним Членом Спостережної Ради рішення, яке приймалось шляхом проведення заочного голосування (прийняття рішення у робочому порядку).</p> <p>2) Річні Загальні Збори доручають Польському акціонерному банку „Загальна ощадна каса” (РКО ВР SA) укласти від імені ПАТ „КРЕДОБАНК” договори з Членами Спостережної Ради ПАТ „КРЕДОБАНК”.</p> <p>3) Рішення вступає в силу з дня його прийняття.</p> <p>18. Щодо обрання Голови Спостережної Ради:</p> <p>1. Річні Загальні збори акціонерів обирають Головою Спостережної Ради Якуба Паперскі.</p> <p>2. Рішення вступає в силу з моменту його прийняття.</p> <p>19. Щодо обрання Заступника Голови Спостережної Ради:</p> <p>1. Річні Загальні збори акціонерів обирають Заступником Голови Спостережної Ради Яцека Обленовскі.</p> <p>2. Рішення вступає в силу з моменту його прийняття.</p> <p>Пропозиції до переліку питань порядку денного не надавалися. Акціонери Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА») та Удалов Валерій Олексійович надали пропозиції кандидатів до складу Спостережної Ради.</p>
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	21.09.2015	
Кворум зборів**	99.67383	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори акціонерів 21.09.2015р., скликані за ініціативою Спостережної Ради. Кворум наявний. Перелік питань:</p> <p>1 Затвердження кількісного складу і обрання лічильної комісії.</p> <p>2 Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</p> <p>3 Затвердження рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення.</p> <p>4 Прийняття рішення про визначення уповноваженого органу ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - внесення змін до проспекту емісії акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; - затвердження результатів приватного розміщення акцій; - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. <p>5 Прийняття рішення про визначення уповноважених осіб ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. <p>В результаті розгляду питань прийнято наступні рішення:</p> <p>1. Щодо затвердження кількісного складу лічильної комісії.</p> <p>Зміст рішення:</p>	

1) Визначити, що лічильна комісія складається з чотирьох осіб.

2. Щодо Обрання членів лічильної комісії.

Зміст рішення:

1) Обрати членами лічильної комісії наступних осіб:

Мацієвський Вячеслав Миколайович;

Багрій Назар Іванович;

Матвійчук Микола Олегович;

Гапа Анна Андріївна.

3. Щодо прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків

Зміст рішення:

1) Збільшити статутний капітал ПАТ «КРЕДОБАНК» на 330 000 000,00 грн. (Триста тридцять мільйонів гривень 00 копійок), шляхом приватного розміщення 33 000 000 000 (Тридцять три мільярди штук) додаткових акцій існуючої номінальної вартості (0,01 грн.) за рахунок додаткових внесків.

2) Збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснити за спрощеною процедурою у відповідності до вимог Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014р. №78-VIII.

4. Щодо затвердження рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення.

Зміст рішення:

1) Затвердити рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» (додається).

2) Учасниками приватного розміщення акцій є особи, котрі є акціонерами ПАТ «КРЕДОБАНК» на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення акцій.

3) Положення законодавства щодо обов'язкового викупу акцій на вимогу учасників банку не застосовуються.

5. Щодо прийняття рішення про визначення уповноваженого органу ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо: внесення змін до проспекту емісії акцій; прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; затвердження результатів приватного розміщення акцій; затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

Зміст рішення:

1) Визначити, що Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» є уповноваженим органом ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо:

внесення змін до проспекту емісії акцій;

прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);

затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;

затвердження результатів приватного розміщення акцій;

затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;

прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;

повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;

письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

6. Щодо прийняття рішення про визначення уповноважених осіб ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо

	<p>забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. Зміст рішення: 1) Визначити, що: Крепак Дмитро Леонідович – Голова Правління ПАТ «КРЕДОБАНК», Шатковскі Гжегож – Перший заступник Голови Правління ПАТ «КРЕДОБАНК», Малюк Юрій Валентинович – Директор Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК», Мацієвський В'ячеслав Миколайович – Заступник Директора Департаменту організації Банку, стратегії і PR ПАТ «КРЕДОБАНК», Багрій Назар Іванович – Начальник відділу по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК», є уповноваженими особами ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. В межах своїх повноважень вищезазначені особи мають право, зокрема: вести переговори з акціонерами, укладати від імені ПАТ «КРЕДОБАНК» договори, здійснювати дії на виконання таких договорів, підписувати відповідні внутрішні розпорядчі документи. Пропозиції до переліку питань порядку денного не надавалися.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	03.11.2015	
Кворум зборів**	99.66904	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори акціонерів 03.11.2015р., скликані за ініціативою Спостережної Ради. Кворум наявний. Перелік питань:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1 Затвердження кількісного складу і обрання лічильної комісії. 2 Скасування рішень позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. 3 Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 4 Затвердження рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення. 5 Прийняття рішення про визначення уповноваженого органу ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо: <ul style="list-style-type: none"> - внесення змін до проспекту емісії акцій; - прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); - затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; - затвердження результатів приватного розміщення акцій; - затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; - прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; - письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. 6 Прийняття рішення про визначення уповноважених осіб ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження: <ul style="list-style-type: none"> - проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; - проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. <p>В результаті розгляду питань прийнято наступні рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Щодо Затвердження кількісного складу і обрання лічильної комісії. 	

Зміст рішення:

1) Визначити, що лічильна комісія складається з чотирьох осіб.

2) Обрати членами лічильної комісії наступних осіб:

Мацієвського В'ячеслава Миколайовича;

Багрія Назара Івановича;

Матвійчук Миколу Олеговича;

Гапу Анну Андріївну.

2. Щодо скасування рішень позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р.

Зміст рішення:

1) Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

2) Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо затвердження рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення.

3) Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо прийняття рішення про визначення уповноваженого органу ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо: внесення змін до проспекту емісії акцій; прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; затвердження результатів приватного розміщення акцій; затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.

4) Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів від 21.09.2015р. щодо прийняття рішення про визначення уповноважених осіб ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.

3. Щодо прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків

Зміст рішення:

1) Збільшити статутний капітал ПАТ «КРЕДОБАНК» на 330 000 000,00 грн. (Триста тридцять мільйонів гривень 00 копійок), шляхом приватного розміщення 33 000 000 000 (Тридцять три мільярди штук) додаткових акцій існуючої номінальної вартості (0,01 грн.) за рахунок додаткових внесків.

2) Збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснити за спрощеною процедурою у відповідності до вимог Закону України «Про заходи, спрямовані на сприяння капіталізації та реструктуризації банків» від 28.12.2014р. №78-VIII.

4. Щодо затвердження рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення.

Зміст рішення:

1) Затвердити рішення про приватне розміщення акцій ПАТ «КРЕДОБАНК» (додається).

2) Учасниками приватного розміщення акцій є особи, котрі є акціонерами ПАТ «КРЕДОБАНК» на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК» шляхом приватного розміщення акцій.

3) Положення законодавства щодо обов'язкового викупу акцій на вимогу учасників банку не застосовуються.

5. Щодо прийняття рішення про визначення уповноваженого органу ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо: внесення змін до проспекту емісії акцій; прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено); затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; затвердження результатів приватного розміщення акцій; затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного

	<p>розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.</p> <p>Зміст рішення:</p> <p>1) Визначити, що Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» є уповноваженим органом ПАТ «КРЕДОБАНК», якому надаються повноваження щодо:</p> <p>внесення змін до проспекту емісії акцій;</p> <p>прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);</p> <p>затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;</p> <p>затвердження результатів приватного розміщення акцій;</p> <p>затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;</p> <p>прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;</p> <p>повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом ПАТ «КРЕДОБАНК», уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;</p> <p>письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних ПАТ «КРЕДОБАНК» акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.</p> <p>6. Щодо прийняття рішення про визначення уповноважених осіб ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.</p> <p>Зміст рішення:</p> <p>1) Визначити, що:</p> <p>Крепак Дмитро Леонідович – Голова Правління ПАТ «КРЕДОБАНК», Шатковскі Гжегож – Перший заступник Голови Правління ПАТ «КРЕДОБАНК», Малюк Юрій Валентинович – Директор Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК», Мацієвський В'ячеслав Миколайович – Заступник Директора Департаменту організації Банку, стратегії і PR ПАТ «КРЕДОБАНК», Багрій Назар Іванович – Начальник відділу по роботі з цінними паперами Департаменту казначейства ПАТ «КРЕДОБАНК»,</p> <p>є уповноваженими особами ПАТ «КРЕДОБАНК», яким надаються повноваження:</p> <p>проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;</p> <p>проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.</p> <p>2) В межах своїх повноважень вищезазначені особи мають право, зокрема: вести переговори з акціонерами, укладати від імені ПАТ «КРЕДОБАНК» договори, здійснювати дії на виконання таких договорів, підписувати відповідні внутрішні розпорядчі документи.</p> <p>Пропозиції до переліку питань порядку денного не надавалися.</p>
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	09.12.2015	
Кворум зборів**	99.56606	
Опис	<p>Позачергові Загальні збори акціонерів 09.12.2015р., скликані за ініціативою Спостережної Ради. Кворум наявний. Перелік питань:</p> <p>1. Затвердження кількісного складу і обрання лічильної комісії.</p> <p>2. Внесення змін до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».</p> <p>В результаті розгляду питань прийнято наступні рішення:</p> <p>1. Щодо Затвердження кількісного складу і обрання лічильної комісії.</p> <p>Зміст рішення:</p> <p>1) Визначити, що лічильна комісія складається з чотирьох осіб.</p>	

2) Обрати членами лічильної комісії наступних осіб:
Мацієвського В'ячеслава Миколайовича;
Багрія Назара Івановича;
Матвійчук Миколу Олеговича;
Гапу Анну Андріївну.

2. Внесення змін до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».

Зміст рішення:

1) Викласти п. 4.1. Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК» в наступній редакції:

«4.1. „Статутний капітал Банку складає 2 248 969 469,16 гривень, який поділений на 224 896 946 916 простих іменних акцій номінальною вартістю 1 (одна) копійка кожна (в подальшому – „Акції”).
Статутний капітал Банку формується виключно за рахунок грошових внесків акціонерів.»

2) Всі інші норми Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК» залишаються без змін.

3) Доручити Правлінню ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснити усі необхідні дії з метою державної реєстрації змін до Статуту ПАТ «КРЕДОБАНК».

Пропозиції до переліку питань порядку денного не надавалися.

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Альфа Страхування"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30968986
Місцезнаходження	02160 Україна м. Київ - м.Київ пр-т Московський, 9
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕН№522523;АЕН№522510
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	14.08.2014
Міжміський код та телефон	044 4999999
Факс	044 4997760
Вид діяльності	страхові послуги
Опис	Страховання майна, банкомати, готівка в банкоматах, готівка в сховищах та касах. Цивільно- правова відповідальність власників наземних транспортних засобів (АЕН№522508). Страховання автомобілів (КАСКО) (АЕН№522515).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Страхова компанія "ПЗУ Україна"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20782312
Місцезнаходження	04053 Україна м. Київ - м.Київ вул.Артема, 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ№500104
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2009
Міжміський код та телефон	044 2386238
Факс	044 2386238
Вид діяльності	страхові послуги
Опис	Страховання відповідальності перед третіми особами. Страховання майна (ліцензії АВ№500113; АВ№500100 від 15.12.2009)

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Страхова компанія "НОВА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	31241449
Місцезнаходження	02660 Україна м. Київ - м.Київ вул.М.Раскової, 11
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕН№284227
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.12.2013

Міжміський код та телефон	044 5016955
Факс	044 5016955
Вид діяльності	страхові послуги
Опис	Страхування валютних цінностей в спецконтейнерах та автотранспорті.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство Українська страхова компанія "КНЯЖА ВІСННА ІНШУРАНС ГРУП"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	24175269
Місцезнаходження	04050 Україна м. Київ - м.Київ вул.Глибоцька,44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ№483129; АВ№483133
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2009
Міжміський код та телефон	044 2077272
Факс	044 2077276
Вид діяльності	страхові послуги
Опис	Страхування майна.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська пожежно-страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	26207129
Місцезнаходження	04080 Україна м. Київ - м.Київ вул.Кирилівська, 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕН№641963
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.06.2015
Міжміський код та телефон	044 4636421
Факс	044 4171615
Вид діяльності	страхові послуги
Опис	Страхування майна.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Юридична компанія "Закон Перемоги"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	37441139
Місцезнаходження	03150 Україна м. Київ - м.Київ вул.Червоноармійська, 108
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	044 5295176
Факс	044 5295176
Вид діяльності	діяльність у сфері права
Опис	юридичний супровід справ.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання "Арцінгер"
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Код за ЄДРПОУ	36958968
Місцезнаходження	01032 Україна м. Київ - м.Київ вул.Жилянська, 75
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	044 3905533
Факс	044 3905540
Вид діяльності	діяльність у сфері права
Опис	юридичні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Юридична фірма "Гринчук Мазур та партнери"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Код за ЄДРПОУ	38099727
Місцезнаходження	79008 Україна Львівська - м.Львів вул.Винниченка, 12
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	032 2422480
Факс	032 2422481
Вид діяльності	діяльність у сфері права
Опис	юридичні послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Адвокатське об'єднання "Коваленко і партнери"
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Код за ЄДРПОУ	38425469
Місцезнаходження	79008 Україна Львівська - м.Львів пл. Ринок, 37
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	032 2367095
Факс	032 2367095
Вид діяльності	діяльність у сфері права
Опис	юридичні послуги.

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	д/н

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	АД№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

вид діяльності	
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	ТзОВ АФ "Украудит ХХІ-Захід"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	30203617
Місцезнаходження	79069 Україна Львівська - м.Львів вул.Томашівського, 5/1
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №2010
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	АПУ
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2001
Міжміський код та телефон	032 2970569
Факс	032 2970569
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	01001 Україна м. Київ - м.Київ вул.Грінченка, 3
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	044 2791278
Факс	044 2796075
Вид діяльності	депозитарна діяльність Центрального депозитарія
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.Дніпропетровськ вул.Леніна,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	056 3739594
Факс	056 3739781
Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	д/н

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	31032100
Місцезнаходження	01010 Україна м. Київ - 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	044 4905507
Факс	044 4905508
Вид діяльності	аудиторські послуги
Опис	д/н

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	"РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО "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	044 2276074
Факс	044 5926736
Вид діяльності	рейтингова оцінка
Опис	д/н

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТЗОВ "РЕЙТИНГОВЕ АГЕНСТВО "СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ"
--	--

Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	37413337
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ - м.Київ вулюВерхній Вал, 4-а
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	
Міжміський код та телефон	044 5991612
Факс	044 5991612
Вид діяльності	рейтингова оцінка
Опис	д/н

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Stanard&Poog's International Services, Inc., Московське представництво
Організаційно-правова форма	Представництво
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.

X. 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
26.01.2010	№23/01/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1300571007	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	191896946916	1918969469.16	100.00
Опис		<p>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.</p> <p>Акції ПАТ «КРЕДОБАНК» були розміщені кількома випусками протягом строку діяльності шляхом відкритого (публічного) та закритого (приватного) розміщення, кожна з емісій мала окрему мету, котра, в усякому разі була пов'язана зі збільшенням основного капіталу банку для здійснення банківської діяльності, передбаченої Статутом ПАТ «КРЕДОБАНК» та законодавством України.</p>							
03.11.2015	№132/1/201-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1300571007	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	33000000000	330000000	0
Опис		<p>Мета емісії - збільшення портфеля автокредитування (кредитування автомобільного транспорту). Тимчасово вільні кошти (до моменту наповнення портфелю автокредитування на вищезазначену суму) можуть бути інвестовані в короткострокові низькоризикові інструменти фондового ринку: депозитні сертифікати НБУ та облігації внутрішньої державної позики. Спосіб розміщення: приватне розміщення.</p>							

XI. Опис бізнесу

Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК" створено на підставі рішення зборів засновників від 16.01.1992 року і загальних зборів акціонерів від 21.02.1992 року як акціонерне товариство "Західно-Український Комерційний Банк", яке за рішенням загальних зборів від 17.08.2001 р. змінило назву на Акціонерне товариство "Кредит Банк (Україна)", а за рішенням загальних зборів акціонерів від 17.11.2005 р. змінило назву на Відкрите Акціонерне товариство "КРЕДОБАНК". За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26.11.2009р. у зв'язку з приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК".

ПАТ "КРЕДОБАНК" виступає правонаступником всіх прав і обов'язків ВАТ "КРЕДОБАНК", який в свою чергу виступає правонаступником всіх прав і зобов'язань АТ ЗУКБ і АТ "Кредит Банк (Україна)".

Банк створений за типом публічного акціонерного товариства та входить до складу банківської системи України.

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);

Правління Банку (колегіальний виконавчий орган).

Органами контролю за діяльністю ПАТ «КРЕДОБАНК» є:

Ревізійна комісія;

Підрозділ внутрішнього аудиту.

Члени Спостережної Ради обираються з числа фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність та юридичних осіб-акціонерів. Кількісний склад Спостережної Ради визначається Загальними зборами акціонерів, але не менше п'яти осіб. Не менш як на одну четверту Спостережна Рада складається з незалежних членів. Члени Спостережної Ради обираються строком до 3 років

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.

Члени Ревізійної комісії обираються Загальними зборами акціонерів 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.

Структурні зміни в органах управління Банку протягом 2015 р. включали введення до складу Спостережної ради двох незалежних членів відповідно до нових вимог законодавства України та відповідно до змін, внесених до Статуту Банку.

Станом на 01.01.2016 р. організаційна структура ПАТ «КРЕДОБАНК» включає Головний банк та 110 відділень. Протягом 2015 р. було відкрито одне нове відділення Банку, одне відділення Банку припинило діяльність, 12 відділень Банку змінили юридичну адресу. У 2016 році ПАТ «КРЕДОБАНК» планує відкриття декількох нових відділень та реалізацію проектів по передислокації окремих відділень із зміною їх юридичної адреси.

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 31.12.2015 р. включала 34 самостійних Департаментів та Центрів, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління:

- Вертикаль загальнобанківського менеджменту,
- Вертикаль продажу,
- Вертикаль ризиків і реструктуризації,
- Вертикаль фінансів, ІТ та операцій,
- 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 01.01.2016 р. в порівнянні з 01.01.2015 р. в організаційній структурі Головного Банку відбулися наступні зміни:

- 1) Збільшено кількість посад Членів Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» з 4-х до 5-ти осіб.
- 2) Створено нову Вертикаль фінансового моніторингу.
- 3) Збільшено кількість посад Виконавчих директорів з 5-ти до 7-ми осіб.
- 4) Створено новий Напрямок фінансів в складі:
 - Департамент планування і контролінгу,
 - Департамент звітності,
 - Департамент управлінської інформації.
- 5) Створено новий Напрямок кредитного аналізу та реструктуризації в складі:
 - Департамент кредитного моніторингу,
 - Департамент реструктуризації і стягнення,
 - Центр кредитного аналізу.
- 6) Напрямок ІТ та операцій змінив назву на Напрямок операцій в складі:
 - Департамент методології та управління процесами,
 - Операційний департамент,
 - Центр управління готівкою.
- 7) Напрямок роздрібного бізнесу змінив назву на Напрямок споживчого та автокредитування.
- 8) Напрямок карткового та електронного бізнесу змінив назву на Напрямок роздрібного та електронного бізнесу.
- 9) Створено два нових структурних підрозділи Головного банку:
 - Прес-служба,
 - Центр розвитку українсько-польського бізнесу.
- 10) Змінено назву Департаменту організації Банку, стратегії і PR на Департамент організації, стратегії та корпоративного управління.
- 11) Змінено назву Департаменту автокредитування на Департамент автокредитування та лізингу.
- 12) Змінено назву Департаменту маркетингових комунікацій на Департамент маркетингу.

Облікова чисельність штатних працівників станом на 01.01.2016 р. 2056 чол. Середньооблікова кількість штатних працівників - 1683 чол., зовнішніх сумісників 5, працювали за цивільно-правовими договорами 27 чол.

Середня кількість усіх працівників в еквіваленті повної зайнятості становить 1667 чол.

Фонд оплати праці становить 171916,9 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 та 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 (99,5655% 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 01.01.2016 р. є учасником таких об'єднань, професійних асоціацій та саморегулювних організацій:

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. м. Київ, бульвар Т.Шевченка, 33-Б

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-трудових 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 добровільною недержавною некомерційною організацією галузі ведення реєстрів власників цінних паперів, обліку руху цінних паперів, депозитарної діяльності. Членство носить безстроковий характер та не накладає обмежень на фінансово-господарську самостійність банку. Асоціація "Українські фондові торговці". м. Дніпропетровськ, вул. Леніна 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 "Фондове партнерство". м. Київ, вул. Щорса, 31.

Банк став членом Асоціації «Фондове Партнерство» (раніше - Асоціація ПФТС) з метою виконання вимоги Ліцензійних умов провадження торговцями цінними паперами, у т.ч. банками, професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльності по випуску та обігу цінних паперів. 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 «СМА». 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.

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

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

Окрема фінансова звітність ПАТ КРЕДОБАНК 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 застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало фінансову звітність Банку 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.

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 за-безпечити 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-ви 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 ререєстрації 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.

При розрахунку амортизації основних засобів, амортизації витрат на поліпшення орендованих основних засобів застосовується прямолінійний метод розрахунку амортизації. Строки корисного використання (експлуатації) основних засобів затверджуються Правлінням банку на кожен

календарний рік.

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

Послуги фізичним особам – цей бізнессегмент 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 іноземною валютою..

Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги 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.

Станом на 1 січня 2016 р. кількість банків, що мають ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій в Україні склала 117 банків, що на 46 банків менше порівняно з початком 2014 року. Кількість банків з іноземним капіталом склала 41 банк і скоротилася за рік на 10 банків, частка іноземного капіталу – 43,3%, що на 10,8 п.п. менше ніж на початку 2015 року.

Банківський сектор України на протязі 2015 року продовжував функціонувати в «замороженому» стані – неплатоспроможні банки виводилися з ринку, в той час як більшість життєздатних банків обмежували свою ринкову активність, очікуючи розвитку економічної ситуації.

Діяльність банківського сектору у 2015 році відбувалась в умовах економічної рецесії, яка триває вже 3 роки поспіль. Реальний валовий внутрішній продукт України за 2015 рік скоротився на -9,9%. При цьому у 4-му кварталі 2015 р. спад ВВП сповільнився до -1,4% р/р, що є найкращим показником за останні 7 кварталів. Причинами рецесії є слабкий внутрішній споживчий попит та стрімке зниження цін на світових сировинних ринках, що погіршує умови для українського експорту. Кризовий стан української економіки додатково погіршили російська агресія та військові дії на Сході України. Протягом усього року, хоча й з різною інтенсивністю, в Україні тривало збройне протистояння на окремих територіях Донецької і Луганської областей, а територія АР Крим залишалась окупованою Російською Федерацією. У результаті цього українська влада наразі не може забезпечити виконання законів України на цій території.

Кризові умови підсилили проблеми банківського сектора, а саме вимушену відкриту валютну позицію, слабкі показники капіталізації, недостатній рівень резервування кредитних портфельів. Негативні наслідки мала і роздробленість банківського сектору – велика кількість «кептивних» банків, що обслуговують виключно своїх акціонерів. Внаслідок неплатоспроможності, ризикової діяльності та невиконання зобов'язань перед вкладниками у 2015 році було введено тимчасову адміністрацію у понад 30 українських банків, а з початку 2014 року їх кількість перевищила 60. Відтік депозитів із банківського сектору у 2015 році дещо уповільнився, а за рахунок корпоративного сегменту було досягнуто навіть зростання загального обсягу депозитів у національній валюті. Проте відтік валютних депозитів залишався значним внаслідок негативного сприйняття вкладниками обмежень НБУ щодо добових обмежень на виплату валютних депозитів у готівковій формі. В цілому за 2015 рік депозити клієнтів в національній валюті зросли на 6,2% або на 22,8 млрд. грн., а валютні депозити скоротилися на -32,1% або на -6,2 млрд. доларів. Відтік валютних депозитів мав місце, насамперед, у роздрібному сегменті – за підсумками року відтік досягнув -36,3%, у той час як депозити у національній валюті в роздрібному сегменті скоротилися лише на -3,8%.

Важливо підкреслити, що в кризових умовах ПАТ «КРЕДОБАНК» належав до числа банків, які користувалися найбільшою довірою клієнтів. Динаміка депозитів у Банку була принципово кращою порівняно з сектором – при зростанні клієнтських депозитів в національній валюті в секторі на 6,2% в ПАТ «КРЕДОБАНК» їх обсяг зріс аж на 58,6%. Кошти в іноземній валюті в ПАТ «КРЕДОБАНК» за підсумками 2015 року зросли на 4,1%, в той час як в цілому по банківському сектору скоротилися на -32,1%. 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.

З огляду на відтік депозитів та значні кредитні ризики кредитна активність банків залишалася мінімальною. Протягом 2015 року кредитний портфель сектору в національній валюті скоротився на -19,1%, а портфель кредитів в іноземній валюті скоротився на -20,3%.

Зупинка 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 2015 рік за даними Національного банку зросла в 1,6 рази – з 13,5% до 22,1%. При цьому міжнародні рейтингові агенції оцінюють частку проблемних кредитів у понад 50%. Подальша девальвація гривні та необхідність формування додаткових резервів за виданими кредитами зумовили рекордний негативний фінансовий результат українського банківського сектору. Сукупний збиток сектору (без врахування неплатоспроможних банків) у 2015 році досягнув -67 млрд.гривень порівняно із сукупними збитками у -53 млрд.гривень у 2014 році. Як наслідок, 2015 рік став другим поспіль роком вимушеної консолідації банківського сектору – Національний банк продовжував «очищення» сектору. Протягом минулого року тимчасова адміністрація була уведена у понад 30 банків, при чому 4 з них належало до ТОП-20 найбільших в секторі. Незважаючи на те, що протягом 2015 року Фондом гарантування вкладів фізичних осіб було виплачено 50,3 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 2015 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» (число клієнтів зросло на 13% р/р).

Протягом 2015 року ПАТ «КРЕДОБАНК» перебував в складі групи II «Великі банки» за класифікацією Національного банку України. За рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 31 грудня 2015 року № 657 критерії розподілу банків на групи були переглянуті. Згідно нового розподілу банків на групи на 2016 рік ПАТ «КРЕДОБАНК» віднесено до групи «Банки іноземних банківських груп», у якій він займає 11-те місце серед 25-ти банків.

Оскільки за підсумками 2015 року динаміка основних бізнес-показників ПАТ «КРЕДОБАНК» була вищою за динаміку банківського сектору в цілому, то ринкова частка Банку за 2015 рік також зросла за всіма показниками:

ПОКАЗНИКИ РИНКОВА ЧАСТКА БАНКУ

2014 2015 ЗМІНА ЗА РІК

Чисті активи 0,46% 0,66% + 0,20 п.п.

Кредити юридичним особам 0,23% 0,36% +0,13 п.п.

Кредити фізичним особам 0,65% 0,95% + 0,30 п.п.

Кошти юридичних осіб 0,51% 0,91% +0,40 п.п.

Кошти фізичних осіб 0,47% 0,66% + 0,19 п.п.

Статутний капітал 1,07% 1,09% + 0,02 п.п.

Балансовий капітал 0,33% 0,82% +0,49 п.п.

Емісія платіжних карток 0,35% 0,43% +0,08 п.п.

Розраховано на основі даних Національного банку України

Таким чином, у 2015 році ринкова частка Банку за активами досягла найвищого за останні 6 років рівня у 0,66%. 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» увійшов або упритул наблизився до ТОП-20 провідних українських банків, зокрема, за такими показниками як активи, кредити фізичним особам, портфель цінних

паперів, чистий процентний дохід, чистий комісійний дохід, кількість активних платіжних карт, кількість відділень та банкоматів та ін.

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 2016 року включала 110 відділень та охоплювала майже всі області України, за виключенням Луганської, Полтавської та території анексованої АР Крим. З метою безпеки клієнтів та працівників Банку протягом усього 2015 року 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 20% за залученими коштами юридичних осіб, 7% за кредитами, наданими юридичним особам, 6% за залученими коштами фізичних осіб та 5% за кредитами, наданими фізичним особам.

Діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2016 році буде здійснюватися відповідно до «Стратегії ПАТ «КРЕДОБАНК» на 2015-2016 рр. Діюча Стратегія на 2015-2016 рр. передбачає органічний ріст Банку та подальший розвиток розпочатих у попередні роки успішних бізнес-ініціатив (автокредитування, агрокредитування, ефективна CRM-система та ін.), але враховує як нові ринкові можливості, так і нові загрози та погіршення зовнішніх умов діяльності. Для впровадження оновленої Стратегії в ПАТ «КРЕДОБАНК» триває реалізація понад 10 стратегічних проектів в різних сферах діяльності.

За період 2011-2015рр придбано основних засобів на суму 236 660 тис.грн. ,а ліквідовано основних засобів на суму 155 974 тис.грн.

Протягом 2015р придбано основних засобів на суму 68 804 тис.грн. і ліквідовано 21 455 тис.грн ,а саме земля та власні булівлі згідно договорі куплі-продажу, внаслідок чого зменшилась балансова вартість основних засобів на 1 954 тис.грн. Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір протягом року не було.

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 не пізніше року вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковуються на момент складання звітності 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 відображено списання в сумі 12 941 тисячі

гривень залишку неамортизованої премії за субординованим боргом, що виникла внаслідок перегляду ефективної процентної ставки в попередніх періодах.

Станом на звітну дату на рахунках Банку розміщені кошти дочірньої компанії ТзОВ "ФК "Ідея Капітал" (більш детальна операція 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 афілійованими особами банк використовує чинні положення НБУ, положення МСФО та облікові політики Банку на загальних засадах.

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).

Протягом 2012 року Банк змінив свою облікову політику щодо оцінки вартості власних будівель, включених у групу "Приміщення і вдосконалення орендованого майна", після визнання.

Починаючи з 2012 року земля і 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 землі та 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 Банк 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).

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.

Екологічні питання не мають суттєвого впливу на використання активів Банку.

В 2016 році ПАТ „Кредобанк” передбачено капітальних інвестицій на суму 337,8 млн. грн., в т.ч. в розвиток інформаційних технологій (223,1 млн. грн.), розвиток систем безпеки (51,3 млн. грн.), підтримку функціонування та розвиток мережі (48,4 млн. грн.), в розвиток бізнесу платіжних карток (12,1 млн. грн.).

Зважаючи на вкрай несприятливі умови зовнішнього середовища, а також внаслідок традиційно низького рівня захисту прав кредиторів, неефективної роботи судової системи та недоліків

нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору, впродовж 2015 року операційне середовище діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» та інших українських банків залишалося надзвичайно 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.

Особливо значний вплив на діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору України має валютна та монетарна політика Національного банку України. Суттєва девальвація національної валюти або відновлення дефіциту гривневої ліквідності на ринку матимуть негативний вплив на результати діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» та інших українських банків.

За підсумками 2015 року основними макроекономічними ризиками для діяльності банківського сектору України та ПАТ «КРЕДОБАНК» як його складової частини є наступні:

- суттєве зниження економічної активності, глибока рецесія в економіці України;
- 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;
- банківська система є особливо вразлива до валютно-курсової політики держави, що зумовлено значною часткою валютних кредитів у кредитних портфелях банків, а 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 негативно впливають 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 впливає на спроможність позичальників обслуговувати кредити. За оцінками міжнародних рейтингових агентств частка проблемних кредитів в банківському секторі України досягає рівня у 40-50% з тенденцією до подальшого зростання.
- 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 банківського сектору не вирішеною залишається проблема дефіциту довго- і середньострокової ліквідності у національній валюті, що підкреслює критичну залежність банків від механізмів рефінансування з боку Національного банку України.

ПАТ «КРЕДОБАНК» усвідомлює значні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, що пов'язані із зовнішніми факторами. Хоча з 3-го кварталу 2015 спостерігається уповільнення темпів рецесії в Україні і це дає підстави очікувати відновлення економічного росту у 2016 році, проте кон'юнктура світових ринків залишається несприятливою для українського експорту. За прогнозом МВФ (актуальним на дату підготовки цього Звіту) у 2016 році ВВП України може зрости на 2%, а інфляція знизиться до 14,6% р/р.

В основі базового прогнозу на 2016 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 подальше нарощення обсягів виробництва, відновлення депозитної бази та кредитної активності. Позитивну роль також відіграватиме набуття чинності угодою про зону вільної торгівлі між Україною та ЄС.

В той же час, економічна ситуація у 2016 році має значний 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 РКО 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 2015 року ПАТ "КРЕДОБАНК" сплачено штрафів та пені на суму 457 тис.грн.

Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов’язань. Банк щодня стикається 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 Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов’язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України.

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні дотримання вимог до капіталу Банку, встановлених Національним банком України, спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2015 року, складає 829 956 тисячі гривень. Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Станом на 31 грудня 2015 року Банк мав капітальні зобов’язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 12 869 тисяч гривень та щодо нематеріальних активів – 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, 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 2015 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 833 355 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.

Діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2016 році буде здійснюватися відповідно до «Стратегії ПАТ «КРЕДОБАНК» на 2015-2016 рр., затвердженої Спостережною Радою Банку у грудні 2014 року. Стратегія передбачає органічний ріст Банку з більш чіткою географічною концентрацією його діяльності – стратегічними регіонами для розвитку Банку у наступні 2 роки будуть Західна Україна та місто Київ. ПАТ «КРЕДОБАНК» залишатиметься банком для роздрібних клієнтів та МСБ, але також прагнучим залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Банк буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику. ПАТ «КРЕДОБАНК» прагне бути універсальним партнером для своїх клієнтів, пропонуючи більше тим клієнтам, кого добре знає.

Наприкінці 2015 року Правлінням ПАТ «КРЕДОБАНК» було ініційовано часткову актуалізацію (модифікацію) затвердженої Стратегії, що обумовлено такими факторами:

- потребою врахування останніх макроекономічних тенденцій, зокрема, більш глибокого спаду ВВП та значної девальвації гривні, змін у регуляторному середовищі та ін.;
- фактичними результатами Банку за підсумками 2015 року, які за багатьма показниками суттєво перевищили плановий рівень, передбачений у діючій Стратегії;
- потребою відобразити та врахувати нові пропозиції щодо розвитку окремих бізнес-напрямків Банку у 2016 році.

Незважаючи на внесені зміни, головними ідеями Стратегії ПАТ «КРЕДОБАНК» залишаються спеціалізація та концентрація. Це означає, що ПАТ «КРЕДОБАНК» не ставить перед собою завдання бути найбільшим банком, бути повсюди чи бути «банком для всіх», а, натомість, продовжує розвиток у відповідності до стратегічних пріоритетів.

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. 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. Для реалізації оновленої Стратегії в ПАТ "КРЕДОБАНК" реалізуються ряд стратегічних проектів в різних сферах діяльності. Одна частина з них скерована на зростання доходів Банку, а друга частина – на обмеження та оптимізацію його витрат.

Банк не проводить досліджень та розробок.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента відсутні.

На звітну дату Банк виступає стороною у 1499 судових спорах щодо надання фінансових послуг пов'язаних із кредитними операціями з клієнтами зокрема: в якості Позивача у 1429 справах щодо примусового стягнення заборгованості на суму 479 432 тис. грн. та у 69 справах у якості відповідача на загальну суму 1 678 тис. грн.

Банк також виступає стороною у 17 судових спорах щодо надання фінансових послуг не пов'язаних із кредитними операціями, зокрема: в якості Позивача у 2 справі щодо відшкодування заподіяних збитків у зв'язку із вчиненням кримінальних правопорушень на суму 499 тис. грн. та у якості Відповідача у 15 справах на загальну суму 23 248 тис. грн.

Банк виступає стороною у 24 судових спорах, що не пов'язанні із наданням Банком фінансових послуг, зокрема: в якості Позивача у 9 справах щодо оскарження рішень органів державної влади, та у 3 справах у якості Позивача щодо справ пов'язаних із стягненням коштів на користь Банку в сумі 161 тис. грн та у якості Відповідача у 9 справах щодо стягнення з Банку коштів та визнання недійсним та скасування рішень Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК", поновлення на роботі, на загальну суму 1 438 тис. грн.

Дочірня компанія виступає у 5 справах пов'язаних із банкрутством на загальну суму 37 919 тис. грн, у 34 справах пов'язаних із кредитними операціями (у т.ч. щодо звернення стягнення), зокрема в якості Позивача у 34 справах на загальну суму 245 983 тис. грн., та у якості Відповідача у 5 та як Позивача у 2 справах немайнового характеру щодо визнання недійсними кредитних договорів та договорів застави, поруки, іпотеки.

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.

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:	406319	434816	7668	9259	413987	444075
будівлі та споруди	268040	266343	7668	9259	275708	275602
машини та обладнання	96945	112532	0	0	96945	112532
транспортні засоби	10607	13370	0	0	10607	13370
земельні ділянки	2446	2419	0	0	2446	2419
інші	28281	40152	0	0	28281	40152
2. Невиробничого призначення:	6655	5784	8960	8950	15615	14734
будівлі та споруди	1976	1834	0	0	1976	1834
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	8928	8928	8928
інші	4679	3950	32	22	4711	3972
Усього	412974	440600	16628	18209	429602	458809
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.</p> <p>Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:</p> <p>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 приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи всього становлять 818508 тис.грн., накопичена амортизація 301919 тис.грн.</p> <p>Станом на 31.12.2015р. 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; основних засобів вилучених з експлуатації на продаж.</p> <p>Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2015 року. Оцінка була здійснена методом порівняння аналогів, на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним</p>					

розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів. Оскільки станом на 31 грудня 2015 року різниця між балансовою та ринковою 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	936034	X	X
у тому числі:				
міжбанківські кредити	31.12.2015	168013	1.8	05.01.2016
міжбанківські кредити	31.05.2011	768021	3.24	05.06.2016
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 векселями (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	6506294	X	X
Усього зобов'язань	X	7442328	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
19.02.2015	20.02.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.04.2015	30.04.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
26.11.2015	27.11.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.12.2015	01.12.2015	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПрАТ "КПМГ Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01010 м.Київ, вул.Московська, 32/2
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 13.08.2013 до 24.12.2020 року
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок) 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 2015 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</p> <p>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 містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p>	
<p>Відповідальність аудиторів</p> <p>Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї окремої фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, прийнятих в якості Національних стандартів аудиту 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.</p> <p>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.</p> <p>Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання окремої фінансової звітності.</p>	

Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки. На нашу думку, окрема фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2015р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальні параграфи

Ми звертаємо увагу на те, що відображені порівняльні показники, за винятком коригувань, описаних у Примітці 3 до окремої фінансової звітності, базуються на окремій фінансовій звітності Банку станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, яка перевірялась іншим аудитором, звіт якого від 25 березня 2015 року містить безумовно-позитивний висновок про цю фінансову звітність. В межах нашого аудиту окремої фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2015 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, ми провели аудит коригувань, описаних у Примітці 3 до окремої фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на зазначену дату. На нашу думку, такі коригування є доцільними і були застосовані належним чином. Ми не були залучені до проведення аудиту, огляду або застосування будь-яких процедур до окремої фінансової звітності станом на 31 грудня 2014 року та за рік, що закінчився на зазначену дату, в цілому. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку з цим питанням.

Також, ми звертаємо увагу на Примітку 2 до окремої фінансової звітності, в якій ідеться про політичні та соціальні протести в Україні, поєднані із зростанням регіонального протистояння, які розпочались у листопаді 2013 р. і наростали у 2014 р. та у подальшому. Ці події, посилення на які міститься у Примітці 2, негативно вплинули та можуть надалі мати негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер якого на поточний момент визначити неможливо. Ми не змінювали нашу думку у зв'язку з цим питанням.

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, Заступник Директора

Сертифікований аудитор

Сертифікат АПУ: 0085 від 29 жовтня 2009 р.

Свідоцтво НБУ: 0000044 від 20 вересня 2007 р.

9 березня 2016 р.

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	2015	4	3
2	2014	1	0
3	2013	2	1

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): д/н	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	8
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	6
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	6

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

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

Протягом звітнього періоду Спостережна Рада ПАТ «КРЕДОБАНК» виконувала завдання, визначені законодавством України та Статутом ПАТ «КРЕДОБАНК», що відображено у Звіті про її діяльність. Звіт про діяльність Спостережної Ради у 2015 році розглянутий та затверджений Загальними зборами акціонерів 27.04.2016 р.

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

4

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)	комітетів не створено.	

Інші (запишіть)	-
-----------------	---

-

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)	Члени Спостережної Ради - представники мажоритарного акціонера (6 членів) не отримують винагороди. Двоє незалежних членів Спостережної Ради отримують винагороду в залежності від їх участі в засіданнях Ради та кількості проголосованих ними рішень, які прийнято без скликання засідань Спостережної Ради.	

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): д/н		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 ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з		X

корпоративного управління або фінансового менеджменту)		
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? 5

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	Так	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)	Інші державні контролюючі та регуляторні органи (планові перевірки).	

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 Банку здійснювала відповідно до Плану роботи Ревізійної Комісії Банку на 2015р.	

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? Так

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, якому належить 191 063 171 008 простих іменних акцій попередніх емісій, та 33 000 000 000 простих іменних акцій нової емісії, звіт про розміщення яких на звітну дату не зареєстрований, тобто володіє 99,5655% від кількості акцій попередніх емісій та 99,6293% від загальної кількості емітованих акцій.

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 звітного року Банком сплачено штрафів на суму 457 тис.грн. Інформація щодо заходів впливу, застосованих щодо членів Спостережної ради та виконавчого органу відсутня.

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

У своїй діяльності ПАТ "КРЕДОБАНК" (Банк) виділяє наступні види суттєвого банківського ризику: 1) кредитний ризик 2) ризик процентної ставки 3) валютний ризик 4) ризик ліквідності 5) операційний ризик 6) ризик моделей Також Банк виділяє такі види банківського ризику як – комплаєнс-ризик, бізнес-ризик, ризик макроекономічних змін, ризик втрати репутації, ризик ціни 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. Система управління ризиками в Банку базується на ранньому виявленні ризиків та на ефективному управлінні ними. Управління ризиками в Банку відбувається в усіх структурних підрозділах Банку. Центральну роль у процесі управління ризиками в Банку відіграє Вертикаль Ризику і Реструктуризації, завданням якої є підтримка розвитку діяльності Банку шляхом забезпечення відповідних умов для формування активів у напрямках, які забезпечують рівень прибутковості, що задовольняє Банк та обмеження діяльності у тих напрямках, де діяльність не приносить очікуваного результату з врахуванням витрат на покриття ризику. Спостережна Рада, в межах системи управління ризиками, затверджує стратегію управління банківським ризиком, принципи управління адекватністю капіталу і регулятивним капіталом, політику інформування в частині адекватності капіталу, організаційну структуру Банку, яка враховує адаптацію організаційної структури до величини ризику, що приймається, погоджує загальний рівень толерантності до ризику, оцінює процес управління ризиком, зокрема на підставі періодичних звітів щодо ризику, і у випадку необхідності, доручає проведення верифікації цього процесу. Правління Банку, в межах системи управління ризиками, забезпечує відповідність принципів управління ризиками до стратегії управління банківським ризиком та до стратегії Банку, схвалює принципи управління окремими видами ризику та управління адекватністю капіталу Банку і регулятивним капіталом, керує ризиком, зокрема, здійснює нагляд і моніторинг дій, які здійснюються Банком у частині управління ризиком, приймає найважливіші рішення, які впливають на рівень банківського ризику. Правління Банку в управлінні банківським ризиком підтримують наступні Комітети: - Кредитний Комітет, відповідальний, перед усім, за прийняття кредитних рішень, передбачених у повноваженнях Комітету, - Комітет з питань операційного ризику та інформаційної безпеки, відповідальний головним чином за надання висновків і рекомендацій Правлінню щодо питань, які стосуються управління операційним ризиком у Банку, а зокрема тих, які пов'язані з ідентифікацією, моніторингом і обмеженням операційного ризику, а також затвердженням проектів і делегуванням завдань, пов'язаних з обмеженням операційного ризику, - Комітет Управління Активами і Пасивами, відповідальний насамперед за оцінку і надання рекомендацій в усіх справах, які стосуються управління активами і пасивами, а зокрема тих, які пов'язані з ідентифікацією, моніторингом і обмеженням ризику ліквідності і ринкового ризику (ризик процентної ставки і валютний ризик) та з тарифною політикою Банку. Управління банківським ризиком здійснюються на трьох незалежних лініях захисту: 1) перша лінія захисту, яку становить насамперед управління ризиком у рамках операційної діяльності, в межах встановлених лімітів і на підставі внутрішніх нормативних документів Банку, які мають вбудовані механізми контролю ризику, внутрішній контроль та відповідність заходів вимогам чинного законодавства України, 2) друга лінія захисту, яку становлять, зокрема, вимірювання, моніторинг, здійснення контролю і звітування суттєвих для Банку ризиків, інформування про виявлені загрози і невідповідності, створення внутрішніх нормативних документів Банку, які визначають принципи, методи, інструменти і процедури управління ризиком, а також вимірювання ефективності діяльності, 3) третя лінія захисту, яку становить внутрішній аудит, що здійснює незалежний аудит ключових елементів управління ризиком та контрольних заходів, в діяльності Банку. Перша лінія захисту реалізується структурними підрозділами Банку, структурними підрозділами Головного Банку і зовнішніми суб'єктами, яким Банк доручив здійснення дій, пов'язаних з банківською діяльністю; стосується діяльності тих підрозділів та суб'єктів, які можуть генерувати ризик. Друга лінія захисту реалізується, зокрема, Вертикаллю Ризиків і Реструктуризації, спеціалізованими структурними підрозділами Банку відповідальними за кредитний аналіз, а також в структурному підрозділі Головного Банку, який здійснює управління комплаєнс-ризиком і відповідними Комітетами Банку. Третя лінія захисту реалізується через діяльність підрозділу внутрішнього аудиту.

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 із 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 управління ризиками. Протягом 2015 року Департаменту внутрішнього аудиту здійснював свою діяльність відповідно до „Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту ПАТ КРЕДОБАНК на 2015р.” За період 2015 рік Департамент внутрішнього аудиту здійснив 572 перевірки: 36 планових, 106 позапланові, 430 спеціальні перевірки (ревізії) готівкових коштів, інших цінностей в касах, сховищах і банкоматах.

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 розмір, протягом 2015 року 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 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

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

Аудит проведено згідно вимог чинного законодавства.

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" 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.

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

ПрАТ "КПМГ Аудит" надає аудиторські послуги Банку, починаючи з аудиту фінансової звітності за 2015 рік.

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

У 2015 році інші аудиторські послуги Банку надавало ТзОВ АФ «Украудит ХХІ-Захід» (код ЄДРПОУ 30203617).

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 2014-2010 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.

Облік скарг та звернень громадян у КРЕДОБАНКУ проводиться згідно з діючим Законодавством України, а саме Законом України "Про звернення громадян". Внутрішнім нормативним документом, на підставі якого проводиться облік та аналіз Звернень та скарг громадян у ПАТ «КРЕДОБАНК» є «ПОРЯДОК розгляду звернень Клієнтів» затверджений 14.11.2002р. (назву документу змінено згідно рішення Правління Банку №2002/25 від 09.04.2008 (в зв'язку зі зміною назви Банку з АТ «Кредит Банк» на ПАТ «КРЕДОБАНК»). Реєстрацію у електронній системі обліку документів, у тому числі Звернень та скарг громадян та юридичних осіб проводить відділ канцелярії (Департамент ДОС). Облік звернень та скарг громадян проводиться в електронній системі документообігу, а саме «БОСС- Референт» у «закладці» – «Звернення громадян». Реєстрація Звернень та скарг юридичних осіб проводилась як вхідна документація.

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

БОСС РЕФЕРЕНТ дозволяє проводити Контроль за своєчасністю та повнотою наданих клієнтам відповідей, а саме «офіційні» (паперові Звернення). Контроль за опрацюванням та наданням відповідей Клієнтам у ПАТ КРЕДОБАНК, облік офіційних Звернень громадян проводився працівником Департаменту Маркетингу - Головним спеціалістом Залеською Л. Б. Починаючи з 1 грудня 2015 року у Департаменті Маркетингу укомплектовано штат (5чол) Відділу Контролю якості обслуговування (Начальник Відділу Грещук О.П.), який займається контролем якості та

дотримання термінів надання відповідей Клієнтам (юридичним та фізичним особам) та безпосередньо надає відповіді Клієнтам на звернення та скарги, які є «стандартними» та не потребують додаткових консультацій, затверджень та висновків від уповноважених служб Банку. Усні (телефонні звернення громадян) надходять до Контакт – центру Банку. Технічні відповіді (або відповіді «по суті») на скарги громадян надають Відділення або профільні департаменти Головного Банку. Відділ якості формує відповіді згідно створених шаблонів та надає на підпис Членам Правління Банку. Контроль за наданням відповідей на усні Звернення, так як на ті, що надійшли до Банку у електронній формі (мейл Банку «office@kredobank.com.ua») або якщо Клієнт звернувся до Банку – написав у спеціально відведеному для цього полі на корпоративному сайті Банку.

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).

У ПАТ «Кредобанк» у 2015 році зареєстровано 305 офіційних Звернень та скарг громадян, у тому числі 45 скарг, які було розглянуто та на які надано письмові відповіді Клієнтам.

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

Банк виступає стороною у 1499 судових спрах щодо надання фінансових послуг пов'язаних із кредитними операціями з клієнтами зокрема: в якості Позивача у 1429 справах щодо примусового стягнення заборгованості на суму 479 432 тис. грн. та у 69 справах у якості відповідача на загальну суму 1 678 тис. грн. Банк також виступає стороною у 17 судових спрах щодо надання фінансових послуг не пов'язаних із кредитними операціями, зокрема: в якості Позивача у 2 справах щодо відшкодування заподіяних збитків у зв'язку із вчиненням кримінальних правопорушень на суму 499 тис. грн. та у якості Відповідача у 15 справах на загальну суму 23 248 тис. грн.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	0	0
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	0	0
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	0	0
Інші фінансові активи	17	0	0
Інші активи	18	0	0
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		8272284	5812487
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	0	0
Кошти клієнтів	21	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	0	0
Інші зобов'язання	26	0	0

Субординований борг	27	0	0
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		7442328	5448496
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	1918969	1918969
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		0	0
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	0	0
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		829956	363991
Усього зобов'язань та власного капіталу		8272284	5812487

Примітки

У тисячах гривень Прим. 31 грудня 2015 року 31 грудня 2014 року

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти 7 1 423 810 500 996

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відно-сяться на фінансовий результат 8 201 204 117 967

Заборгованість інших банків 9 4 097 6 454

Кредити та аванси клієнтам 10 4 139 680 2 893 024

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 11 785 176 809 288

Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення 12 1 049 724 859 398

Передоплата з поточного податку на прибуток 18 878 38 186

Відстрочений актив з податку на прибуток 28

32 218 45 232

Інвестиційна нерухомість 13 8 928 8 928

Нематеріальні активи 14 59 893 48 476

Приміщення, вдосконалення орендованого майна та облад-нання 14 456 696 424 726

Інші фінансові активи 15 30 596 15 168

Інші нефінансові активи 16 61 384 43 193

Довгострокові активи, призначені на продаж - 1 451

Всього активів 8 272 284 5 812 487

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 17 1 157 739 1 186 506

Кошти клієнтів 18 5 654 337 3 618 921

Інші фінансові зобов'язання 19 46 839 24 015

Інші нефінансові зобов'язання 20 66 467 32 168

Субординований борг 21 516 946 586 886

Всього зобов'язань 7 442 328 5 448 496

Капітал

Статутний капітал 22 1 918 969 1 918 969

Незареєстрований статутний капітал 21,22 330 000 -

Накопичений дефіцит (1 564 062) (1 693 893)

Резерв переоцінки основних засобів 129 001 133 430

Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для пода-льшого продажу 16 048 5 485

Всього капіталу 829 956 363 991
Всього зобов'язань та капіталу 8 272 284 5 812 487

Затверджено до випуску та підписано

09.03.2016

року

Керівник

Г.Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

І.Вітинська (032 2972339)

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 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	0	0
Процентні витрати	31	0	0
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		564113	307243
Комісійні доходи	32	0	0
Комісійні витрати	32	0	0
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		0	0
Результат від переоцінки іноземної валюти		0	0
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	0	0
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	0
Інші операційні доходи	33	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	34	0	0
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		142793	-212350
Витрати на податок на прибуток	35	0	0
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		112449	-181243
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		0	0
Усього сукупного доходу за рік		123024	-161027
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0	0

Примітки

У тисячах гривень Прим. 2015 рік 2014 рік
Процентні доходи 24 879 336 564 339
Процентні витрати 24 (315 223) (257 096)

Чистий процентний дохід 564 113 307 243
 Резерв на знецінення кредитів 10 (200 380) (259 512)
 Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів 363 733 47 731
 Комісійні доходи 25 283 847 209 220
 Комісійні витрати 25 (35 815) (20 876)
 Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою 64 669 55 798
 Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти (85 178) (103 806)
 Прибутки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат 83 220 48 956
 Прибутки від її інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 1 490 3 772
 Знецінення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 388 (22 787)
 Знецінення основних засобів 14 - (12 092)
 Резерв під інші фінансові та нефінансові активи (6 478) (9 299)
 Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з креди-туванням, та інших втрат (156) (496)
 Інші операційні доходи 26 13 558 18 552
 Адміністративні та інші операційні витрати 27 (540 485) (427 023)
 Прибуток/(збиток) до оподаткування 142 793 (212 350)
 (Витрати)/кредит з податку на прибуток 28 (30 344) 31 107
 Прибуток/(збиток) за рік 112 449 (181 243)

Інший сукупний дохід

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків
 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:

- Доходи за мінусом витрат за рік 23 10 563 22 496
- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукуп-ному доході 23, 28 - (1 701)

Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків
 Переоцінка основних засобів:

- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукуп-ному доході 23, 28 12 (579)

Інший сукупний дохід за рік 10 575 20 216

Всього сукупний дохід/(збиток) за рік 123 024 (161 027)

Чистий та скоригований збиток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію) 29 (0,0004) (0,0015)

Затверджено до випуску та підписано

09.03.2016	року	Керівник	Г.Шатковскі
			(підпис, ініціали, прізвище)
І.Вітинська (032 2972339)	Головний бухгалтер		В.Лотоцький
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		1918969	0	0	0	0	0	482029
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу	29	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		1918969	0	0	0	0	0	363991
Усього сукупного	29	0	0	0	0	0	0	0

доходу								
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		1918969	0	0	0	0	0	829956

Примітки

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 2014 року 1 918 969 - (15 310) 170 370 (1 592 000) 482 029

Збиток за рік - - - - (181 243) (181 243)

Інший сукупний дохід 23 - - 20 795 (579) - 20 216

Всього сукупний збиток за 2014 рік - - 20 795 (579) (181 243) (161 027)

Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки - - - (36 361) 36 361 -

Операції з акціонерами

Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії 36 - - - - 52 426 52 426

Податок на прибуток, що виникає на безповоротній фінансовій допомозі від материнської компанії - - - - (9 437) (9 437)

Операції з акціонером, всього - - - - 42 989 42 989

Залишок на 31 грудня 2014 року 1 918 969 - 5 485 133 430 (1 693 893) 363 991

Дохід 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
Незарєєстрований статутний капітал 21,22
- 330 000 - - - 330 000
Операції з акціонером, 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

Затверджено до випуску та підписано

<u>09.03.2016</u>	року	Керівник	<u>Г.Шатковскі</u>
			(підпис, ініціали, прізвище)
<u>І.Вітинська (032 2972339)</u>		Головний бухгалтер	<u>В.Лотоцький</u>
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		0	0
Процентні витрати, що сплачені		0	0
Комісійні доходи, що отримані		0	0
Комісійні витрати, що сплачені		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
Інші отримані операційні доходи		0	0
Витрати на утримання персоналу, сплачені		0	0
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		0	0
Податок на прибуток, сплачений		0	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		374079	98734
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		228003	202030

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		528098	-237938
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		3923	52426
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		162790	125270
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		922814	141788

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		500996	359208
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1423810	500996

Примітки

У тисячах гривень Прим. 2015 рік 2014 рік

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані 834 951 543 760

Проценти сплачені (313 183) (255 317)

Виплати та комісійні отримані 280 981 207 017

Виплати та комісійні сплачені (35 815) (20 876)

Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою 64 669 55 798

Інший операційний дохід отриманий 11 655 7 037

Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені (218 850) (173 447)

Адміністративні та інші операційні витрати сплачені (242 251) (175 520)

Податок на прибуток сплачений (8 078) (89 718)

Грошові потоки отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях 374 079 98 734

Чисте зменшення заборгованості інших банків 4 165 5 699

Чисте зменшення обов'язкових резервів в НБУ - 36 826

Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам (883 750) (258 757)

Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів (26 454) (12 510)

Чисте (зменшення) /збільшення заборгованості перед іншими бан-ками (403 640) 66 688

Чисте збільшення коштів клієнтів 1 150 178 254 024

Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань 13 425 11 326

Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності 228 003 202 030

Грошові потоки від інвестиційної діяльності

Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу (791 794) (691 350)

Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 1 198 470 398 085

Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення (597 865) (15 261)

Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів в порт-фелі до погашення 819 759 74 076

Придбання приміщень та обладнання 14 (73 012) (57 430)

Надходження від продажу приміщень та обладнання 1 011 63 348

Придбання нематеріальних активів 14 (28 471) (8 006)

Внески до капіталу дочірньої компанії - (1 400)

Чисті грошові кошти, отримані/(використані) в інвестиційній діяльності 528 098 (237 938)

Грошові потоки від фінансової діяльності

Погашення субординованого боргу 21,36 (326 077) -

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

Отримання безповоротної фінансової допомоги від материнської компанії 32,36 - 52 426

Чисті грошові потоки від фінансової діяльності 3 923 52 426

Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти 162 790 125 270

Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів 922 814 141 788

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року 500 996 359 208

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року 3, 7 1 423 810 500 996

Затверджено до випуску та підписано

09.03.2016

року

Керівник

Г.Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

І.Вітинська (032 2972339)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2015 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	0	0

Примітки д/н

Затверджено до випуску та підписано

09.03.2016 року

Керівник

-

(підпис, ініціали, прізвище)

-

Головний бухгалтер

-

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)