

Титульний аркуш

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

Голова Правління		Шатковські Гжегож
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	26.04.2018
		(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента
Публічне Акціонерне Товариство КРЕДОБАНК
- Організаційно-правова форма
Публічне акціонерне товариство
- Код за ЄДРПОУ
09807862
- Місцезнаходження
Львівська , Франківський, 79026, м.Львів, вул. Сахарова, 78
- Міжміський код, телефон та факс
032 2972308 -
- 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 | | 27.04.2018 |
| | | (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" № 81 | 27.04.2018 |
| | (номер та найменування офіційного друкованого видання) | (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | www.kredobank.com.ua/about/annual_reports | в мережі Інтернет |
| | (адреса сторінки) | 27.04.2018 |
| | | (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	X
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
 - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
 - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
 - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
 - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
34. Примітки
- ПАТ "КРЕДОБАНК" не приймав участі у створенні юридичних осіб у звітному періоді. Посада корпоративного секретаря в Банку відсутня. Діючий Статут ПАТ "КРЕДОБАНК" не містить інформації про засновників. Засновники емітента на дату звіту не мають істотного впливу на управління діяльністю емітента, єдиним власником істотної участі емітента є Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА»), що не була засновником емітента.
- Рішення про виплату дивідендів у звітному періоді не приймалось. Виплата дивідендів у звітному періоді не здійснювалась. Банк не здійснював випуску іпотечних облігацій. Рішень щодо викупу власних акцій не приймалось, власні акції банком не викупувались.

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

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

У зв'язку з невідповідністю електронної форми структури форм фінансової звітності ПАТ "КРЕДОБАНК" (складеної відповідно до МСФЗ та підтвердженої аудитором), у електронній формі заповнено підсумкові дані, а окрема фінансова звітність ПАТ "КРЕДОБАНК", яка включає Окремий звіт про фінансовий стан, Окремий звіт про прибутки та збитки і інший сукупний дохід, Окремий звіт про зміни власного капіталу та Окремий звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 фінансовий рік розкривається у відповідних примітках електронних форм звітності емітента. Окрема та консолідована звітність, разом з примітками, які є невід'ємною частиною фінансової звітності, є також доступною в електронній формі (у форматі PDF) на офіційній веб-сторінці ПАТ "КРЕДОБАНК" за адресою www.kredobank.com.ua/about/annual_reports.htm.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне Акціонерне Товариство КРЕДОБАНК

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

Серія А01 №208300

3. Дата проведення державної реєстрації

31.03.1992

4. Територія (область)

Львівська

5. Статутний капітал (грн)

2248969469.16

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

1900

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

64.19 інші види грошового посередництва

--

--

10. Органи управління підприємства

Загальні збори Спостережна Рада Правління

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

НБУ

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32009111101026

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

Bank of New York Mellon

5) МФО банку

-

б) поточний рахунок

8900057211

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

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

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
РА «Експерт-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	07.12.2017	uaAAA
РА «Стандарт-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	13.12.2017	uaAAA

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада*

Голова Спостережної Ради

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

Паперські Якуб

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1972

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

25

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

РКО ВР S.A., Заступник Голови Правління.

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

17.05.2017 1

9) Опис

В Банку створена Спостережна Рада як орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Спостережна Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної Статутом ПАТ "КРЕДОБАНК" та законодавством України.

17 травня 2017 року Спостережна Рада ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняла рішення про обрання Паперські Якуба Головою Спостережної Ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник Голови Спостережної Ради

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

Щесьняк Марек

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1977

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

19

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

Заступник Голови Правління АТ "РКО Іпотечний Банк", попередні посади: РКО ВР SA, директор департаменту; ПАТ "КРЕДОБАНК" - заступник Голови Правління.

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

17.05.2017 1

9) Опис

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

17 травня 2017 року Спостережна Рада ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняла рішення про обрання Щесьняка Марека заступником Голови Спостережної Ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної Ради

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

Крачковський Макс

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

21

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

Заступник Голови Правління РКО ВР SA; попередні місця праці: Депутат Сейму Республіки Польща V, VI, VII, VIII скликання, Заступник голови Комісії економіки та розвитку Сейму РП з 2015 р., Голова Комісії економіки Сейму РП, член Законодавчої комісії Сейму РП, Голова Постійної підкомісії Конституційного трибуналу.

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

27.04.2017 1

9) Опис

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

27 квітня 2017 року Річні Загальні Збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради на строк до наступних річних загальних зборів товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа

акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член Спостережної Ради

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

Косьміцка Магдалена

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1974

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

19

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

РКО ВР SA, заступник директора департаменту.

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

27.04.2017 1

9) Опис

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

27 квітня 2017 року Річні Загальні Збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради на строк до наступних річних загальних зборів товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1978

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

17

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

РКО ВР SA, директор департаменту, Група фінансових інституцій, заступник директора.

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

27.04.2017 1

9) Опис

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

27 квітня 2017 року Річні Загальні Збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради на строк до наступних річних загальних зборів товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Незалежний член Спостережної Ради

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

Кльоба Лев Гнатович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1953

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

50

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

Національний університет "Львівська політехніка", доцент.

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

27.04.2017 1

9) Опис

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

27 квітня 2017 року Річні Загальні Збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради на строк до наступних річних загальних зборів товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Незалежний член Спостережної Ради

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

Чухрай Наталія Іванівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1964

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

31

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

Національний університет "Львівська політехніка", проректор, завідувач кафедри.

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

27.04.2017 1

9) Опис

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

27 квітня 2017 року Річні Загальні Збори акціонерів ПАТ "КРЕДОБАНК" прийняли рішення відкликати Спостережну Раду Банку та обрати склад Спостережної Ради на строк до наступних річних загальних зборів товариства.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Голова Правління

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

Шатковські Гжегож

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1970

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

20

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

ПАТ "КРЕДОБАНК": в.о.Голови Правління, Перший заступник Голови Правління, Заступник Голови Правління, Член Спостережної Ради.

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

15.09.2016 З

9) Опис

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

- забезпечення підготовки для затвердження Спостережною Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку;
- реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку банку;
- забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; - вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня. Права і обов'язки кожного члена Правління визначає укладений з Банком контракт.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Перший Заступник Голови Правління

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

Раган Дам'ян Мечислав

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1968

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

20

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

ПАТ "КРЕДОБАНК" - заступник Голови Правління; Nordea Bank Polska SA (04.2011- 09.2014) – Виконавчий директор.

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

23.01.2017 З

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

12.12.2016 року Спостережна Рада ПАТ «КРЕДОБАНК» на засіданні призначила Дам'яна Рагана Першим Заступником Голови Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» строком на 3 роки з дня отримання ним дозволу на працевлаштування на цій посаді.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1974

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

20

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

РКО ВР SA, експерт.

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

09.04.2015 3

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Заступник голови Правління

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

Нога Олег Зіновійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1978

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

15

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

ПАТ "КРЕДОБАНК" - виконавчий директор, директор департаменту, заступник директора департаменту.

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

01.11.2017 3

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

25.10.2017 р. Спостережна Рада ПАТ «КРЕДОБАНК» на засіданні призначила Нogu Олега Зеновійовича Заступником Голови Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» строком на 3 роки.

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада*

Член правління-директор департаменту контролю та фінансового моніторингу

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

Ващук Максим Володимирович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1980

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

17

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

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

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

09.06.2015 3

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інформація щодо виплаченої

винагороди відсутня.

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

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1967

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

26

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

ПАТ "КРЕДОБАНК" - головний бухгалтер.

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

09.09.2005 -

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Інформація щодо виплаченої винагороди відсутня.

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

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1969

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

23

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

РКО ВР Finat sp. z o.o. - заступник голови Правління; РКО ВР SA - директор департаменту.

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

27.04.2016 З

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1956

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

39

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

РКО ВР SA -начальник відділу.

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

27.04.2016 З

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1971

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

22

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

РКО ВР SA - експерт.

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

27.04.2016 3

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1961

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

38

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

РКО ВР SA - начальник відділу.

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

27.04.2016 3

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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) ідентифікаційний код юридичної особи

-

4) рік народження**

1948

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

38

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

РКО ВР SA - експерт.

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

27.04.2016 3

9) Опис

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має.

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

* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

** 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	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	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	0.000006	12700	0	0	0
Усього			12700	0.000006	12700	0	0	0

VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Powszechna Kasa Oszczednosci Bank Polski Spolka Akcyjna (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА»)	016298263	- Польща - м. Варшава Пулавська, 15	224063171008	99.6293	224063171008	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Усього			224063171008	99.6293	224063171008	0

*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

**Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	27.04.2017	
Кворум зборів**	99.698475	
Опис	<p>Назва питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Затвердження кількісного складу і вибори лічильної комісії. 2. Розгляд звіту Ревізійної Комісії Банку про її діяльність у 2016 році. 3. Затвердження висновку Ревізійної Комісії Банку щодо річного фінансового звіту Банку за 2016 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2016 році. 4. Розгляд звіту Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2016 році. 5. Розгляд звіту Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2016 році. 6. Розгляд і затвердження річного фінансового звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2016 рік разом з висновком зовнішнього аудитора. 7. Розгляд і затвердження консолідованого фінансового річного звіту ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2016 рік разом з висновком зовнішнього аудитора. 8. Розподіл прибутку ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2016р. 9. Затвердження змін та доповнень до Положення про Спостережну Раду ПАТ «КРЕДОБАНК». 10. Затвердження змін та доповнень до Положення про Ревізійну Комісію ПАТ «КРЕДОБАНК». 11. Затвердження змін та доповнень до Положення про Правління ПАТ "КРЕДОБАНК". 12. Про припинення повноважень членів Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК". 13. Обрання членів Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК". 14. Затвердження умов договорів з членами Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК" та визначення особи, повноваженої підписувати від імені ПАТ "КРЕДОБАНК" з ними договори. <p>Прийняте рішення з питання порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Визначити, що лічильна комісія складається з чотирьох осіб. <p>Обрати членами лічильної комісії наступних осіб:</p> <p>Мацієвського В'ячеслава Миколайовича; Багрія Назара Івановича; Матвійчука Миколу Олеговича; Гапу Анну Андріївну.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Затвердити звіт Ревізійної комісії Банку про її діяльність у 2016 р. 3. Затвердити висновок Ревізійної комісії Банку щодо річного фінансового звіту банку за 2016 рік і звіту Правління про діяльність Банку у 2016 році. 4. Затвердити звіт Спостережної Ради Банку про її діяльність у 2016 році разом з рекомендаціями для річних Загальних зборів акціонерів стосовно затвердження річного фінансового звіту Банку і звіту Правління Банку про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2016 році. 5. Затвердити звіт Правління про діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2016 році. 6. Затвердити річний фінансовий звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2016 рік разом з висновком аудитора Приватного акціонерного товариства «КПМГ Аудит», у яких вказано: <ul style="list-style-type: none"> - валюта балансу – 11 004,6 млн. грн., - чистий прибуток – 263,8 млн. грн. 7. Затвердити консолідований фінансовий річний звіт ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2016 рік разом з висновком аудитора Приватне акціонерне товариство «КПМГ Аудит», у яких вказано: <ul style="list-style-type: none"> - валюта балансу – 11 085 млн. грн., - чистий прибуток – 201,1 млн. грн. 8. Затвердити розмір прибутку ПАТ «КРЕДОБАНК» за 2016 рік в сумі 263 770 770,26 грн. та направити його на покриття збитків минулих років. 9. Затвердити зміни та доповнення до Положення про Спостережну Раду ПАТ «КРЕДОБАНК». 10. Затвердити зміни та доповнення до Положення про Ревізійну Комісію ПАТ «КРЕДОБАНК» 11. Затвердити зміни та доповнення до Положення про Правління ПАТ «КРЕДОБАНК». 12. Припинити повноваження усіх членів Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК". 13. Членами Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК» в результаті кумулятивного голосування обрано: Якуба Паперські; Яна Емерика Росьцішевського; Макса Крачковського; Марціна Моша; Марека Щесняка; Магдалену Косьміцку; Чухрай Наталію Іванівну; Кльобу Лева Гнатовича 14. Погодити укладання з членами Спостережної Ради ПАТ «КРЕДОБАНК» цивільно-правових 	

	<p>договорів на наступних умовах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Члени Спостережної Ради, діючи колегіально, захищають права акціонерів, а також здійснюють контроль і регулювання діяльності Правління ПАТ «КРЕДОБАНК» відповідно до українського законодавства, норм Статуту та Положення про Спостережну Раду ПАТ „КРЕДОБАНК”. - Члени Спостережної Ради виконують свої функції безоплатно, крім незалежних членів Спостережної Ради, яким компенсуються витрати на переїзд та проживання, пов’язані із участю в засіданнях Спостережної Ради, а також виплачується винагорода в розмірі: 12 000 грн. – за участь у розгляді і прийнятті рішень на кожному засіданні Спостережної Ради, в якому незалежний член Спостережної Ради брав участь та голосував, у т.ч. при проведенні засідання Спостережної Ради у формі телеконференції; 2 000 грн. – за участь у кожному засіданні комітету Спостережної Ради, в якому незалежний член Спостережної Ради брав участь, у т.ч. при проведенні засідання у формі телеконференції; 2 000 грн. – за кожне розглянуте та проголосоване незалежним Членом Спостережної Ради рішення, яке приймалось шляхом проведення заочного голосування (прийняття рішення у робочому порядку). <p>Доручити Польському акціонерному банку „Загальна ощадна каса” (РКО ВР SA) укласти від імені ПАТ „КРЕДОБАНК” договори з Членами Спостережної Ради ПАТ „КРЕДОБАНК”.</p>
--	---

* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

** У відсотках до загальної кількості голосів.

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	35917889
Місцезнаходження	04107 Україна м. Київ - м.Київ вул. Тропініна, 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕН№263463
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.10.2013
Міжміський код та телефон	044 5854240
Факс	044 5854240
Вид діяльності	клірингова діяльність
Опис	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, буд.42/44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АДН№034421
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.06.2012
Міжміський код та телефон	044 2775000
Факс	044 2775051
Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	д/н

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

Вид діяльності	депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	д/н

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	20971605
Місцезнаходження	65026 Україна Одеська - м. Одеса пров. Маяковського, 1/10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	Свідоцтво №0135
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2017
Міжміський код та телефон	048 7269759
Факс	048 7288216
Вид діяльності	аудиторські послуги
Опис	д/н

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ - м. Київ вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	044 5910404
Факс	044 4825204
Вид діяльності	депозитарна діяльність Центрального депозитарію
Опис	Відповідно до ч. 1 ст. 29 Закону України «Про депозитарну систему України» ліцензування депозитарної діяльності Центрального депозитарію не здійснюється.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА "ПЕРСПЕКТИВА"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	33718227
Місцезнаходження	49000 Україна Дніпропетровська - м. Дніпро Воскресенська, 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕН№294782
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2015

Міжміський код та телефон	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	Публічне акціонерне товариство "Українська біржа"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	36184092
Місцезнаходження	01004 Україна м. Київ - м.Київ вул. Шовковична, 42-44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ№399339
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.10.2010
Міжміський код та телефон	044 4957474
Факс	044 4957473
Вид діяльності	діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	д/н

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Фігурський Володимир Михайлович
Організаційно-правова форма	
Код за ЄДРПОУ	-
Місцезнаходження	79000 Україна Львівська - м. Львів вул. Б.Хмельницького, 245
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	-
Факс	-
Вид діяльності	діяльність у сфері права
Опис	представництво інтересів банку

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	01010 Україна м. Київ - м.Київ вул. Московська, 32/2
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	-
Вид діяльності	діяльність у сфері права
Опис	юридично-консультаційні послуги

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 Соборності, 19
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	AE522523, AE522510
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	діяльність у сфері страхування
Опис	добровільне страхування майна, банкоматів, платіжних терміналів, страхування вантажів, обов'язкове страхування власників наземних транспортних засобів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська транспортна страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	22945712
Місцезнаходження	04050 Україна м. Київ - м.Київ вул. Січових Стрільців, 39/41
Номер ліцензії або іншого документа на цей	AB№299187

вид діяльності	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.11.2006
Міжміський код та телефон	044 3039770
Факс	044 3039770
Вид діяльності	діяльність у сфері страхування
Опис	обов'язкове страхування цивільно-правової відповідальності "Зелена картка"

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "ПЗУ Україна"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20782312
Місцезнаходження	04053 Україна м. Київ - м.Київ вул. Січових Стрільців, 40
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	AB500113, AB500104
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 5810455
Вид діяльності	діяльність у сфері страхування
Опис	Добровільне страхування майна, що знаходиться в приміщеннях, темпокасах, сховищах, сейфах та касах. Добровільне страхування відповідальності перед третіми особами. Добровільне страхування відповідальності власників наземного транспорту та страхування від нещасних випадків на транспорті.

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	№1190307
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.05.2009
Міжміський код та телефон	044 4636421
Факс	044 4171615
Вид діяльності	діяльність у сфері страхування
Опис	добровільне страхування майна.

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	АВ483129, АВ483133
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	діяльність у сфері страхування
Опис	добровільне страхування майна

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20859524
Місцезнаходження	03038 Україна м. Київ - м. Київ вул. Федорова Івана, 32
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ500314
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.01.2010
Міжміський код та телефон	044 2370278
Факс	044 2370256
Вид діяльності	діяльність у сфері страхування
Опис	добровільне страхування майна

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "Українська страхова група"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	20859524
Місцезнаходження	03038 Україна м. Київ - м. Київ вул. Федорова Івана, 32
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ500328
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Нацкомфінпослуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	13.01.2010
Міжміський код та телефон	044 2370278
Факс	044 2370256
Вид діяльності	діяльність у сфері страхування
Опис	добровільне страхування майна

Повне найменування юридичної особи або	ТЗОВ "Рейтингове агентство "Експерт-Рейтинг"
---	--

прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	34819244
Місцезнаходження	04073 Україна м. Київ - м. Київ провулок Куренівський, 15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№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	-
Вид діяльності	рейтингові дослідження
Опис	агентство спеціалізується на визначенні кредитних рейтингів за українською та міжнародною шкалою.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ТзОВ "Рейтингове агентство "Стандарт-рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	37413337
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ - м. Київ вул. Верхній Вал, 4-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№8
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	044 3835964
Факс	044 3832750
Вид діяльності	рейтингові дослідження
Опис	агентство спеціалізується на визначенні кредитних рейтингів за українською та міжнародною шкалою.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КІМГ 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
------	-----

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
03.11.2015	132/1/2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA1300571007	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	0.01	224896946916	2248969469.16	100
Опис		Прості іменні акції Банку включені до біржових списків ПАТ "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС" та ПАТ "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" без включення до біржових реєстрів. Фактів лістингу/делістингу акцій ПАТ "КРЕДОБАНК" за звітний період не було. Банк не має інформації щодо здійснення торгівлі його цінними паперами на зовнішніх ринках.							

2. Інформація про облігації емітента (для кожного непогашеного випуску облігацій)

1) процентні облігації

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Номінальна вартість (грн)	Кількість у випуску (штук)	Форма існування та форма випуску	Загальна номінальна вартість (грн)	Процентна ставка за облігаціями (у відсотках)	Термін виплати процентів	Сума виплаченого процентного доходу у звітному періоді (грн)	Дата погашення облігацій
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
27.10.2017	84/2/2017	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	1000	250000	Бездокументарні іменні	250000000	15	поквартально	0	26.11.2022
Опис		Метою емісії облігацій серій А є використання залучених коштів (у повному обсязі – 250 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та								

середнього бізнесу 29.01.2018р. відбулося включення облігацій ПАТ "КРЕДОБАНК" у лістинг фондової біржі ПАТ «Українська біржа».										
27.10.2017	85/2/2017-Т	Національна комісія з цінних паперів і фондового ринку	1000	250000	Бездокументарні іменні	250000000	15	поквартально	0	28.12.2022
Опис	Метою емісії облігацій серій В є використання залучених коштів (у повному обсязі – 250 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу									

ХІ. Опис бізнесу

ПАТ "КРЕДОБАНК" 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.

У 2017 році Банк здійснив розміщення 250 000 штук облігацій загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень, а також викупив 245 300 штук облігації загальною номінальною вартістю 245 300 тисяч гривень. Банк може продати викуплені облігації в будь-який момент часу. Станом на дату випуску цієї окремої звітності ці облігації перебували в обігу та були включені до біржового списку таких фондових бірж: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" та ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА».

На 31 грудня 2017 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями у номінальній вартості склали 4 700 тисяч гривень. Емісія вищезазначених облігацій була проведена у рамках зареєстрованого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку проспекту емісії на загальну суму 500 000 тисяч гривень.

Спостережна рада Банку (протокол № 3/2017 від 11 вересня 2017 року) прийняла рішення про зміну організаційно-правової форми Банку на приватне акціонерне товариство. Станом на 31 грудня 2017 організаційно-правова форма ще не була змінена.

Органами управління ПАТ «КРЕДОБАНК» є:

Загальні збори акціонерів (вищий орган управління);

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

Органами контролю за діяльністю ПАТ «КРЕДОБАНК» є:

Ревізійна комісія;

Служба внутрішнього аудиту.

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

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

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

Структурних змін в органах управління Банку протягом 2017 р. не відбулося.

Станом на 01.01.2018 р. організаційна структура ПАТ «КРЕДОБАНК» включає Головний банк та 102 відділення. Протягом 2017 р. було відкрито 3 відділення, припинили діяльність 12 відділень, змінили юридичну адресу 3 відділення.

Головний Банк виконує функції центру стратегічного управління, що формує політику Банку, зокрема щодо: стратегії Банку; фінансового та операційного планування; пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів; впровадження нових технологій; відповідності організаційних структур; обмеження ризику і забезпечення безпеки Банку; організації

внутрішнього контролю; кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів; а також реалізує окремі операційні завдання.

Організаційну структуру Головного банку ПАТ «КРЕДОБАНК» описує Положення про організацію Головного банку ПАТ «КРЕДОБАНК», що визначає завдання його структурних підрозділів, взаємовідносини між ними та керівництво структурними підрозділами. Структура Головного банку станом на 01.01.2018 р. включала 40 самостійних Департаментів та Центрив, об'єднаних у 5 вертикалей, що підпорядковані окремим членам Правління:

Вертикаль загальнобанківського менеджменту, фінансів та ІТ,

Вертикаль продажу,

Вертикаль ризиків і реструктуризації,

Вертикаль операцій,

Вертикаль фінансового моніторингу.

Відділення є відокремленими підрозділами Банку, операції яких відображаються на балансі Банку.

Відділення організують та здійснюють продаж банківських продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності.

Станом на 01.01.2018 р. в порівнянні з 01.01.2017 р. в організаційній структурі Головного Банку відбулися наступні зміни:

1) Реорганізовано Юридичний департамент шляхом виділення Департаменту Комплаєнс.

2) Реорганізовано Департамент банківської безпеки шляхом виділення Центру інформаційної безпеки.

3) Реорганізовано Операційний департамент шляхом створення Департаменту операційної підтримки та розвитку та Операційного центру.

4) Реорганізовано Департамент управління продажем та мережею шляхом виділення Центру управління взаємовідносинами з клієнтами.

5) Реорганізовано Департамент електронного бізнесу шляхом виділення Контакт-центру.

6) Департамент звітності переміщено з Напрямку фінансів в Напрямок обліку.

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

8) Створено нову Вертикаль операцій в складі таких підрозділів як:

- Департамент методології та управління процесами,

- Департамент операційної підтримки та розвитку,

- Операційний центр,

- Центр управління готівкою,

- Контакт-центр.

9) В Вертикалі загальнобанківського менеджменту, фінансів та ІТ створено новий Напрямок банківської безпеки в складі:

- Департамент банківської безпеки,

- Центр інформаційної безпеки.

ПАТ "КРЕДОБАНК" володіє 100% Фінансової Компанії "ІДЕА КАПІТАЛ" (код ЄДРПОУ 37854056), місцезнаходження: м.Львів, вул. Сахарова,43.

Станом на звітну дату середньооблікова кількість штатних працівників ПАТ "КРЕДОБАНК" становить 1900 осіб, 4 зовнішні сумісники, 34 особи працюють за цивільно-правовими договорами. Середня кількість усіх працівників в еквіваленті повної зайнятості становить 1881 особа.

Фонд оплати праці збільшився у порівнянні з минулим роком та становить 296097 тис. грн.

Кадрова програма ПАТ "КРЕДОБАНК" спрямована на покращення ефективності праці, підвищення кваліфікації та забезпечення відповідного рівня кадрів для реалізації стратегічних цілей Банку. Основні принципи навчання персоналу Банку: спрямування (націленість)

навчального процесу на реалізацію стратегічних цілей і підвищення результативності кожного працівника, структурного підрозділу і банку в цілому. Висока якість навчальних програм.

Адресність навчальних програм (направленість на конкретні цільові групи). Доступність для всіх працівників банку.

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

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

З 17.08.2017р. ТОВ «Фінансова компанія «ІДЕА КАПІТАЛ» виключена з банківської групи у зв'язку з припиненням надання нею фінансових послуг та виключенням її з Державного реєстру фінансових установ. Комісія Національного банку України своїм рішенням від 07.11.2017р. №376 підтвердила її виключення зі складу банківської групи.

Крім цього, ПАТ «КРЕДОБАНК» станом на 01.01.2018 р. є учасником таких об'єднань, професійних асоціацій та саморегулювальних організацій:

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

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

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

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

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.Легіонова, 9/2 ; м. Київ, вул. Хорива, 4/10.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Цілями Української міжбанківської Асоціації членів платіжних систем «ЄМА» 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.

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

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

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

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

Організовує щорічний «Міжнародний форум корпоративних секретарів» – ключову подію року в Україні у сфері корпоративного управління.

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

Асоціація «Аеропортів України» цивільної авіації, м. Київ, Повітрофлотський проспект 92.

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

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

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

Основні принципи облікової політики.

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

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

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

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням

справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ринковою ціною котирування, яка використовувалася для оцінки фінансових активів, є поточна ціна попиту; а ринковою ціною котирування, яка використовувалася для фінансових зобов'язань – поточна ціна пропозиції. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки.

Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають.

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

Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при переєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або

дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання.

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

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

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

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

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

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

моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Виплати або надходження у звіті про рух грошових коштів являють собою передачу грошових коштів та їх еквівалентів Банку, включаючи суми, що дебетуються або кредитуються по поточних рахунках клієнтів Банку, такі як отримання відсоткових доходів по кредитах та основної суми кредиту шляхом зменшення клієнтських поточних рахунків, або виплати відсотків та видачі кредитів шляхом зарахування їх на поточні рахунки клієнтів, що являють собою готівкові кошти або їх еквіваленти з точки зору клієнтів.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) Банк управляє групою фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом Банку; або (в) фінансовий актив містить вбудований дериватив, який значно змінює грошові потоки по контракту, які б без даного вбудованого деривативу початково передбачались контрактом.

Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Банку на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає.

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

Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на активному ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю.

Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), вона відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового

активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника;
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку;
- внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору, які б не були зроблені якби у позичальників не було фінансових труднощів.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати.

Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови кредитного договору щодо знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Визнання переглянутого активу припиняється, а новий актив визнається за справедливою вартістю тільки у разі, якщо ризику і вигоди від активу суттєво змінилися. Про це зазвичай свідчить істотна різниця між поточною вартістю первісних грошових потоків і нових очікуваних грошових потоків після перегляду умов кредитного договору.

Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави.

Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік.

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік.

Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до основних засобів,

інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. На кожну звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату.

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання.

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

Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості інструменту капіталу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнується. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показуються в складі заборгованості перед іншими банками.

Цінні папери, придбані відповідно до угод про подальший продаж («зворотні репо»), які фактично

забезпечують Банку доходність кредитора, показано в залежності від конкретного випадку у складі заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам. Різниця між цінами продажу та подальшого викупу відображається як процентні доходи і нараховується протягом строку дії угоди «репо» із застосуванням методу ефективної процентної ставки.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Банку оцінює наявність ознак знецінення

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

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

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

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 70

Меблі та пристосування 5-15

Транспортні засоби 7

Комп'ютери та обладнання 5-15

Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди

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

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

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить не більше 10 років (у 2016 році – до 10 років).

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

Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу.

Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди.

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

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Субординований борг. Субординований борг - це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю.

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість

позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди. Якщо Банк не в змозі визначити вартість вбудованого похідного інструмента окремо на дату придбання або на кінець наступного фінансового звітного періоду, вся угода в цілому оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

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

Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці.

Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

Відстрочений податок на прибуток не визнається стосовно нерозподіленого прибутку після придбання чи інших змін в резервах дочірніх компаній, чию дивідендну політику контролює Банк, якщо цілком імовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому.

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

Кредиторська заборгованість за основною діяльністю та інша кредиторська заборгованість.

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

Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за

вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід. Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, визнається на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання.

Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані.

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

Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – гривня.

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

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

31 грудня 2017 року,

гривень 31 грудня 2016 року,

гривень

1 долар США 28,0672 27,1908

1 євро 33,4954 28,4226

1 російський рубль 0,4870 0,4511

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

діяльності, (б) при невиконанні зобов'язання по платежах (подія дефолту) і (в) у разі неплатоспроможності або банкрутства.

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

Звітність за сегментами. Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Керівництву Банку, що виконує роль органу, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій окремій фінансовій звітності окремо виходячи з резидентності контрагента. Резидентність та фактичне місце діяльності контрагентів в більшості випадків співпадають. Зміни у форматі фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі окремої фінансової звітності за поточний рік. Подання статей звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності. У Банку немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Банк не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій нижче, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від очікуваних строків відшкодування або погашення.

Предметом діяльності ПАТ "КРЕДОБАНК" є надання на договірних умовах юридичним і фізичним особам банківських та інших фінансових послуг, які не заборонені законодавством України. Банк надає послуги на підставі отриманих ліцензій.

Банк не залежить від сезонних змін.

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

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

Банк реагує на виявлені ризики наступним чином:

- прийняття ризику – полягає у визначенні прийняттого рівня ризику та опрацюванні аварійних планів діяльності у випадку перевищення визначеного рівня,
- скорочення ризику – пом'якшення впливу факторів ризику або наслідків його матеріалізації (наприклад, шляхом диверсифікації експозиції на ризик, встановлення лімітів, використання забезпечення),
- трансфер ризику – перенесення відповідальності за покриття можливих збитків (наприклад, шляхом перенесення ризику на інший суб'єкт із застосуванням правових інструментів, таких як страхові договори, договори зберігання або договори про охорону об'єкту, прийняття гарантій),
- уникнення ризику – відмова від діяльності, яка генерує ризик або усунення ймовірності виникнення фактору ризику, зокрема, шляхом встановлення нульової толерантності до ризику.

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

аварійні плани; систему контрольних механізмів.

Інформація про конкуренцію в галузі.

Діяльність банківського сектору у 2017 році відбувалась в умовах відновлення економічного зростання після економічної кризи 2014-2015 рр. Після зростання ВВП України на 2,3% у 2016 році темпи економічного зростання дещо уповільнилися – до 2,1% у 3-му кварталі 2017 р.

Основним чинником сповільнення стало припинення транспортного сполучення з окупованими територіями, порушення логістичних зв'язків, зниження обсягів випуску гірничо-металургійної продукції. В той же час підтримували економічне зростання такі фактори, як ріст експорту на фоні сприятливої зовнішньої цінової кон'юнктури, покращення фінансового стану підприємств, зростання інвестиційної активності бізнесу та поживлення приватного споживання.

При цьому в економіці України відбулося деяке прискорення інфляції – з 12,4% р/р у грудні 2016 року до 13,7% р/р у грудні 2017 року. Такий ріст споживчих цін істотно перевищив цільовий орієнтир НБУ в рамках політики інфляційного таргетування, визначений на 2017 рік як $8 \pm 2\%$ р/р.

Причинами прискорення інфляції у 2017 р. став ріст цін на сирі продукти харчування та паливо.

Станом на 1 січня 2018 р. кількість банків, що мають ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій в Україні склала 87 банків, що на 9 банків менше порівняно з початком 2017 року. У 2017 році тривав, хоча й нижчими темпами, процес очищення сектору від неплатоспроможних банків, - всього протягом 2017 року було оголошено неплатоспроможними 9 банків. Враховуючи, що з ринку виводились переважно малі банки, це не мало негативного впливу на ринок в цілому і не перешкоджало відновленню довіри клієнтів-юридичних-осіб та вкладників до банківської системи.

Важливою тенденцією 2017 р. у банківському секторі стало подальше зростання частки державних банків. Після переходу у грудні 2016 року Приватбанку у державну власність частка державних банків у чистих активах сектору перевищила 50% і продовжувала збільшуватись протягом 2017 р. – до 55%, а за депозитами населення – до 63%. Також тривало подальше зростання концентрації сектору – частка 20 найбільших банків у чистих активах збільшилася на 1,7 п.п. до 91,1% (за станом на 01.10.2017 р.).

За підсумками 9 місяців 2017 року банківський сектор повернувся до прибуткової роботи – був отриманий прибуток у 1,4 млрд.грн. після історично рекордного збитку у 159 млрд. грн. за підсумками 2016 року (внаслідок значного дорезервування кредитного портфеля Приватбанку після його націоналізації).

Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2016 року та 1-го півріччя 2017 року (за цей період облікова ставка знизилась з 22% до 12,5%), був змушений перейти до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цією метою в жовтні та грудні НБУ двічі підвищував облікову ставку на 1 п.п., в результаті чого на кінець 2017 року вона склала 14,5%. Це зумовило відповідне збільшення короткострокових процентних ставок на міжбанківському ринку, проте незначно вплинуло на процентні ставки комерційних банків за депозитами та кредитами.

Вартість депозитів за підсумками 2017 року помітно знизилась, при чому у доларах та євро досягла нових історичних мінімумів, що обумовлено низьким попитом банків на валютне фондування. За даними Українського індексу ставок за депозитами фізосіб процентна ставка за 12-місячними депозитами фізичних осіб за рік знизилася на 3,20 п.п. до 14,26% річних у гривні та на 1,97 п.п. до 3,67% річних у доларах США.

Помірна девальвація курсу гривні відносно долара США у 2017 році (-3,2% р/р) сприяла прискоренню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити населення за рік зросли на 19,4% у порівнянні з приростом на 5% за 2016 рік. В цілому зростання коштів клієнтів в банках України склало за підсумками 2017 року 13% р/р при зростанні сукупного кредитного портфелю на 1,9% р/р (за оперативними даними НБУ).

Хоча в цілому кредитна активність банків залишалась слабкою, проте в сегменті роздрібного кредитування в національній валюті обсяги кредитування істотно зросли, а конкуренція посилилась. За підсумками 2017 року портфель гривневих кредитів фізичним особам зріс на 38% р/р при зростанні корпоративного портфелю в гривні лише на 9%. Портфелі кредитів в іноземній валюті в обох сегментах продовжували скорочуватись. Активне банківське кредитування в

корпоративному сегменті стримували збереження високих кредитних ризиків, значна закредитованість підприємств реального сектору та низька платоспроможність позичальників у більшості галузях.

Недостатньо високі темпи нового кредитування, жорсткі вимоги банківського нагляду НБУ щодо визнання банками реального стану їх кредитних портфелів та запровадження міжнародних стандартів обліку підтримували тенденцію погіршення якості кредитного портфелю банківського сектору – частка простроченої заборгованості зросла з 30% на початок 2017 до 55% на кінець листопада 2017 р. (у т.ч. з урахуванням зміни на початок року методології НБУ та визнання реальної якості кредитів Приватбанку).

Протягом 2017 року ПАТ «КРЕДОБАНК» перебував в складі групи «Банки іноземних банківських груп» за класифікацією Національного банку України. Оскільки за підсумками 9 місяців 2017 року динаміка основних бізнес-показників ПАТ «КРЕДОБАНК» була вищою за динаміку банківського сектору в цілому, то ринкова частка Банку за цей період також зросла за всіма показниками (окрім капіталу):

ПОКАЗНИКИ РИНКОВА ЧАСТКА БАНКУ

2016 01.10.2017 ЗМІНА ЗА 9 МІС. 2017

Чисті активи 0,89% 1,01% + 0,12 п.п.

Кредити юридичним особам 0,44% 0,56% +0,12 п.п.

Кредити фізичним особам 1,72% 2,21% + 0,49 п.п.

Кошти юридичних осіб 0,97% 1,17% + 0,20 п.п.

Кошти фізичних осіб 0,89% 1,05% + 0,16 п.п.

Статутний капітал 0,76% 0,51% - 0,25 п.п.

Балансовий капітал 0,88% 0,86% - 0,02 п.п.

Розраховано на основі даних Національного банку України

Таким чином, на 01.10.2017р. ринкова частка Банку за активами, склала 1,01% і досягла найвищого за останні 12 років значення. 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» піднявся на 18-ту позицію у ТОП-20 провідних українських банків за активами. Також банк закріпився в ТОП-20 за такими показниками як активи, кредити фізичним особам, депозити фізичних та юридичних осіб, портфель цінних паперів, чистий процентний дохід, чистий комісійний дохід, кількість активних платіжних карт, кількість відділень та банкоматів та ін., при цьому за кредитами фізичним особам ПАТ «КРЕДОБАНК» за підсумками 9 місяців 2017 року піднявся на 10-ту позицію в секторі.

ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснює свою діяльність як універсальний комерційний банк, що надає послуги як юридичним, так і фізичним особам. Банк застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктивних ринків та сегментних груп клієнтів – пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу найбільшого польського банку РКО Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу. Сезонний фактор не має значного впливу на діяльність 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 2018 року включала 102 відділення та охоплювала майже всі області України, за виключенням Луганської та Донецької областей та території анексованої АР Крим.

Додатковими каналами продажу є мережа власних банкоматів ПАТ «КРЕДОБАНК», яка нараховує 249 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

27% за залученими коштами юридичних осіб, 10% за кредитами, наданими юридичним особам, 8% за залученими коштами фізичних осіб та 8% за кредитами, наданими фізичним особам (дані за станом на 01.10.2017р.).

За період 2013-2017 рр. придбано основних засобів на суму 669 858 тис.грн. , ліквідовано основних засобів на суму 214 614 тис.грн.

Протягом 2017р придбано основних засобів на суму 254 547 тис.грн. і ліквідовано на 41 997 тис.грн .

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті розмір протягом року не було. В 2018 році в ПАТ „Кредобанк” передбачено капітальних інвестицій на суму 337,0 млн. грн., в т.ч. в розвиток інформаційних технологій (153,0 млн. грн.), підтримку функціонування та розвиток мережі (82,0 млн. грн.), розвиток систем безпеки (73,0 млн. грн.), розвиток карткового бізнесу (16,0 млн. грн.), автоматизацію розрахунку розміру кредитного ризику (13,1 млн. грн.).

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

У 2009 році Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 20 000 тисяч доларів США під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 листопада 2009 року. Борг був погашений згідно умов договору 6 листопада 2017 року.

Станом на звітну дату зобов'язання з кредитування, що отриман та стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5% становлять 850 028 тис. грн.

Банк має відкриту кредитну лінію з материнською компанією РКО Bank Polski SA на 30 мільйонів доларів США. Банк регулярно використовує цю кредитну лінію для поповнення обігових коштів та підтримки оперативної ліквідності.

Станом на звітну дату на рахунках ПАТ "КРЕДОБАНК" розміщені кошти дочірньої компанії ФК "ІДЕА КАПІТАЛ" та посадових осіб Банку(більш детальна інформація не може бути оприлюднена, оскільки відповідно до ст.60, 62 ЗУ "Про банки і банківську діяльність" становить банківську таємницю).

Екологічні питання не мають суттєвого впливу на використання активів Банку.

Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2017 року. Оскільки, станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася. Оцінка була проведена порівняльним методом внутрішнім оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід проведення оцінки основних засобів аналогічного розташування та категорії. Для кожного об'єкта нерухомості були відібрані від чотирьох до п'яти об'єктів для порівняння на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан і розмір. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх і стан та інші коригування. Коригування на торг застосовуються внутрішнім оцінювачем, як правило , в діапазоні від 10% до 15%. Інші коригування, що застосовувалися внутрішнім оцінювачем, як правило, перебували в діапазоні від 10% до 15%. Оцінювач

використовував виключно порівняльний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів. Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії приміщення та вдосконалення орендованого майна. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року була визначена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів. Оскільки станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася. Місцезнаходження основних засобів - за місцезнаходженням відділень Банку.

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

Зважаючи на збереження окремих несприятливих факторів зовнішнього середовища, а також внаслідок традиційно низького рівня захисту прав кредиторів, неефективної роботи судової системи та недоліків нормативно-правового регулювання діяльності банківського сектору, впродовж 2017 року операційне середовище діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» та інших українських банків залишалось складним. Крім безпосередньо економічних чинників, критичні ризики для стабільності банківського сектору пов'язані із зовнішньополітичною ситуацією та воєнною агресією Російської федерації щодо України, а також розвитком внутрішньої суспільно-політичної ситуації.

Як і раніше, значний вплив на діяльність ПАТ «КРЕДОБАНК» та банківського сектору України має валютна та монетарна політика Національного банку України. У разі суттєвої девальвації національної валюти або відновлення дефіциту гривневої ліквідності на ринку, це матиме негативний вплив на результати діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» та інших українських банків. За підсумками 2017 року основними макроекономічними ризиками для діяльності банківського сектору України та ПАТ «КРЕДОБАНК» як його складової частини залишаються наступні:

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

боку Національного банку України у разі несприятливого розвитку ситуації на грошово-кредитному ринку та/або банківської паніки.

ПАТ «КРЕДОБАНК» усвідомлює, що незважаючи на появу позитивних тенденцій в економіці та стабілізацію фінансового ринку, все ще зберігаються істотні ризики як для банківського сектору в цілому, так і для Банку зокрема, які пов'язані із зовнішніми факторами. Хоча у 2017 році продовжилось зростання в економіці, проте його темпи залишаються дуже чутливими від кон'юнктури світових ринків на основні товари українського експорту (зернові, метал, залізна руда, олія тощо). За прогнозом МВФ (актуальним на дату підготовки цього Звіту) у 2018 році ВВП України може зрости на 3%, а інфляція знизиться до 10% р/р.

В основі базового прогнозу на 2018 рік лежить припущення, що ситуація на Сході України не погіршуватиметься, співпраця з МВФ продовжиться, Україна виконуватиме зобов'язання за програмою EFF, а українська влада проводитиме реформи – у фінансовій, бюджетній, енергетичній та економічній сферах, що матиме позитивний вплив на економічне відновлення. Іншими ключовими очікуваннями є відсутність цінових шоків на товари українського експорту, подальше нарощення обсягів виробництва, відновлення депозитної бази та кредитної активності. В той же час, економічна ситуація у 2018 році зберігає досить певний ступінь невизначеності і залежить від розвитку ситуації на Сході України, обумовлених цим суспільно-політичних подій та здатності влади проводити реформи та запроваджувати непопулярні заходи. Суттєвий негативний ефект на економічне зростання матиме подальше погіршення торговельних відносин з Російською Федерацією та блокування нею транзиту українського експорту до третіх країн. В банківському секторі істотною проблемою залишатимуться високі кредитні ризики, недостатній рівень захисту прав кредитора з боку судової системи та відсутність достатньої кількості платоспроможних позичальників.

На цей час неможливо передбачити всі тенденції, які можуть вплинути на банківський сектор України та її економіку в цілому, в отже і оцінити який вплив вони можуть мати на майбутній фінансовий стан Банку. Разом з тим, менеджмент ПАТ «КРЕДОБАНК» впевнений, що вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку. 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 2017 року ПАТ "КРЕДОБАНК" сплачено штрафів та пені на суму 85 тис.грн.

Протягом 2017 року Банк проводив прибуткову діяльність. Нестачі ресурсів для фінансування активних операцій в банку не має.

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

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

Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 5 984 тисячі гривень, та щодо нематеріальних активів – 2 920 тисяч гривень .

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

Банк не має договорів на оперативну оренду, яку неможливо скасувати.

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 2017 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 1 899 771 тисячі гривень

Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпортованими акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Стратегія ПАТ «КРЕДОБАНК» передбачає органічний ріст Банку з визначеною географічною концентрацією його діяльності та орієнтацією на ключові сегменти клієнтів. Проіоритетними регіонами для розвитку Банку є Західна Україна, місто Київ, а також найбільші міста Сходу та Півдня України. ПАТ «КРЕДОБАНК» залишатиметься банком для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, але також прагнути залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Банк буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику.

ПАТ «КРЕДОБАНК» планує у 2018-2020 рр. продовжувати розвиток всіх напрямків свого бізнесу, активно залучати нових клієнтів та досягти темпів росту основних показників вище середньоринкового рівня. ПАТ «КРЕДОБАНК» приділятиме пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжуватиме удосконалення цифрових технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів та ефективний баланс між надійністю та зручністю. Посилення «цифризації» Банку як один із стратегічних пріоритетів має на меті підвищення рівня самообслуговування та зниження витратності операцій, підвищення ефективності клієнтських пропозицій при належній безпеці активів клієнтів і Банку.

Головними стратегічними цілями ПАТ «КРЕДОБАНК» є досягнення провідних позицій у роздрібному кредитуванні (входження в ТОП-7 банків), забезпечення очікуваного акціонерами рівня віддачі на капітал (>20%) та підтримка темпів зростання, які вдвічі вищі за середні у банківському секторі, а також уніфікована якість обслуговування у всіх відділеннях та дистанційних каналах.

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

Станом на звітну дату відсутні судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів Банку.

В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 9 313 тисяч гривень.

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. Бачення ПАТ «КРЕДОБАНК» – це ефективний і безпечний банк, що забезпечує ріст вартості для акціонерів.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	554267	708385	9142	29053	563409	737438
будівлі та споруди	263222	250347	9142	29053	272364	279400
машини та обладнання	198184	271332	0	0	198184	271332
транспортні засоби	17910	25270	0	0	17910	25270
земельні ділянки	2419	2293	0	0	2419	2293
інші	72532	159143	0	0	72532	159143
2. Невиробничого призначення:	6246	5805	10711	14591	16957	20396
будівлі та споруди	1770	1742	0	0	1770	1742
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	10711	14591	10711	14591
інші	4476	4063	0	0	4476	4063
Усього	560513	714190	19853	43644	580366	757834
Опис	<p>Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, або переоціненою вартістю, як описано нижче, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності).</p> <p>Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами:</p> <p>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 на звітну дату становить 1287058 тис.грн., накопичена амортизація 453547 тис.грн.</p> <p>Станом на 31 грудня 2017 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.</p> <p>Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2017 року. Оскільки, станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася. Оцінка була проведена</p>					

	порівняльним методом внутрішнім оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід проведення оцінки основних засобів аналогічного розташування та категорії. Для кожного об'єкта нерухомості були відібрані від чотирьох до п'яти об'єктів для порівняння на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан і розмір. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх і стан та інші коригування. Коригування на торг застосовуються внутрішнім оцінювачем, як правило, в діапазоні від 10% до 15%. Інші коригування, що застосовувалися внутрішнім оцінювачем, як правило, перебували в діапазоні від 10% до 15%. Оцінювач використовував виключно порівняльний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів.
--	---

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	193445	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	28.12.2017	154391	1.25	26.01.2018
міжбанківський кредит	28.12.2017	39054	12.75	04.01.2018
Зобов'язання за цінними паперами	X	4759	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	4759	X	X
Облігації бездокументарні іменні	26.12.2017	4759	15	26.11.2022
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	20313	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	12585655	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	12804172	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
27.04.2017	28.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
17.05.2017	18.05.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.05.2017	25.05.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
28.08.2017	28.08.2017	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
26.10.2017	26.10.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, вул. Московська, 32/2, 01010 м.Київ
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2397 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	344 П 000344 25.01.2016 до 24.12.2020 р.
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0653 26.12.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	безумовно-позитивна
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	д/н
Номер та дата договору на проведення аудиту	№76-SA/2017 27.06.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	06.11.2017 26.03.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	26.03.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	2343295

* Серія та номер паспорта для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті.

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ПРИВАТНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КПМГ АУДИТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	Україна, вул. Московська, 32/2, 01010 м.Київ
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2397 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	344 П 000344 25.01.2016 до 24.12.2020 р.
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0653 22.12.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	безумовно-позитивна
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	д/н
Номер та дата договору на проведення аудиту	№76-SA/2017 26.06.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	06.11.2017 26.03.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	26.03.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	2343295
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>ПрАТ "КПМГ Аудит" вул.Московська, 32/2, 17-й поверх, Київ, Україна 01010 Тел.: +380444905507 Факс:+380444905508 E-mail: info@kpmg.ua</p> <p>ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНИХ АУДИТОРІВ щодо окремої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" ЄДРПОУ - 09807862; місцезнаходження: 79026, Україна, м.Львів, вул. Сахарова, 78; дата державної реєстрації: 31 березня 1992 р. дата внесення останніх змін до статуту: 24 травня 2016 р.;</p> <p>основні види діяльності за КВЕД-2010: 64.19 Інші види грошового посередництва; що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія), станом на 31 грудня 2017 року</p> <p>Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" Звіт щодо фінансової звітності Думка</p> <p>Ми провели аудит окремої фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "КРЕДОБАНК" (далі - "Банк"), яка включає окремий звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., окремі звіти про прибутки та збитки та інший сукупний дохід, про зміни власного капіталу і про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, та примітки, які включають стислий виклад важливих аспектів облікової політики та іншу пояснювальну інформацію.</p> <p>На нашу думку, окрема фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 р. та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності ("МСФЗ").</p> <p>Основа для думки. Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"), затверджених у якості національних</p>	

стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України №344 від 4 травня 2017р. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудиторів за аудит окремої фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичним вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту окремої фінансової звітності, та виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, що, відповідно до нашого професійного судження, є найбільш значимими для нашого аудиту окремої фінансової звітності за поточний період. Ці питання були розглянуті в контексті нашого аудиту окремої фінансової звітності загалом і при формуванні нашої думки про дану звітність, і ми не виражаємо окремої думки щодо даних питань.

Знецінення кредитів та авансів клієнтам.

Див. примітку 9 до окремої фінансової звітності.

Ключове питання аудиту

Резерв під знецінення кредитів відображає оцінки управлінського персоналу, щодо понесених збитків по кредитах та авансам клієнтам. В рамках проведення відповідних оцінок, управлінський персонал застосовує судження та припущення, використання яких значною мірою впливає на визначення розміру резерву під знецінення кредитів та авансів клієнтам.

У зв'язку із суттєвістю кредитів та авансів клієнтам (становлять 55% загальної суми активів) та пов'язаної невизначеності у судженнях, оцінка знецінення кредитів та заборгованості клієнтів вважається ключовим питанням аудиту.

Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту

Наші аудиторські процедури включали оцінку і тестування контролів Банку щодо визначення стану знецінення кредитів, включаючи контролі щодо затвердження, відображення в обліку та моніторингу кредитів клієнтам, а також оцінку методології, параметрів розрахунку та суджень, що використовувались Банком в розрахунку знецінення, визначеного на колективній основі, та визначення адекватності резервів щодо індивідуально знецінених виданих кредитів, на основі прогнозу майбутнього грошового потоку, в тому числі при реалізації застави.

Ми оцінили припущення Банку щодо історії збитків, коефіцієнтів повернення коштів, оцінки застави, ставок дисконтування на предмет адекватності.

Для вибірки заборгованостей, що були суб'єктом оцінки знецінення на індивідуальній основі та фокусуєтесь на тих, що мали найбільший потенційний вплив на фінансову звітність, ми додатково оцінювали обґрунтування майбутніх грошових потоків, включно з вартістю реалізації застави на основі нашого розуміння, а також із урахуванням наявної ринкової інформації.

Ми оцінили фінансовий стан позичальника, використовуючи ключові фінансові показники та вплив ринку та галузі господарювання на погіршення кредитного ризику.

Наше тестування знецінення кредитів на колективній основі включало перевірку розрахунків згідно з моделлю знецінення, а також проведення аналізу внесеної в модель інформації для того, щоб оцінити адекватність моделі оцінки знецінення кредитів на колективній основі. Припущення, використані в моделі, були критично оцінені та порівняні із нашим розумінням Банку та його ефективності, а також із тенденціями у галузі. Ми оцінили методологію Банку, що була використана для розрахунку схильності різних категорій клієнтів виходити з та входити у дефолт, та розраховали дані коефіцієнти на основі реальної історичної інформації самого Банку. Для оцінки адекватності коефіцієнтів використаних у колективній оцінці знецінення кредитів, розраховані нами коефіцієнти були порівняні із тими, що використовувалися Банком. Інші судження щодо оцінки застави та очікуваних витрат на її продаж були перевірені шляхом порівняння із внутрішньою інформацією Банку та інформацією по галузі.

Також ми провели процедури щодо оцінки того, чи розкриття у фінансовій звітності відповідно розкривають вплив кредитного ризику.

Інша інформація

Керівництво несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація включає інформацію, що розкривається та подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - Комісія), але не включає фінансову звітність та наш аудиторський висновок щодо неї.

Наша думка щодо окремої фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію і ми не даємо висновку щодо впевненості у будь-якій формі щодо даної інформації.

У зв'язку з проведенням нами аудиту окремої фінансової звітності наш обов'язок складає ознайомлення з іншою інформацією і розгляд при цьому питання, чи існують суттєві невідповідності між іншою інформацією і окремою фінансовою звітністю або нашими знаннями, що були отримані в ході аудиту, і чи не включає інша інформація можливих суттєвих викривлень.

Якщо, виходячи із роботи, яка була виконана нами по іншій інформації, що була отримана до дати нашого звіту незалежних аудиторів, ми дійшли до висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми повинні повідомити про це. У нас немає нічого для повідомлення в цьому відношенні.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за окрему фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання окремої фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання окремої фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні окремої фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудиторів за аудит окремої фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудиторів, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї окремої фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення окремої фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації в окремій фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст окремої фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує окрема фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями заяву про те, що ми дотримувалися відповідних етичних вимог стосовно незалежності, та повідомляємо їм про всі зв'язки та інші питання, які можуть обґрунтовано вважатися такими, що стосуються нашої незалежності, і, де це застосовно, відповідні застережні заходи.

З питань, які ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначаємо ті питання, які були найбільш важливими при проведенні аудиту окремої фінансової звітності поточного періоду, і тому є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в аудиторському висновку крім випадків коли законодавство забороняє публічне розкриття певного питання, або, в надзвичайно рідкісних обставинах ми визначаємо, що питання не повинно бути розкрито у нашому звіті, оскільки внаслідок цього передбачаються несприятливі наслідки, які переважають користь для суспільного інтересу від такого розкриття.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Аудит проводився у період з 06 листопада 2017 р. по 26 березня 2018 р. Аудит був проведений на основі договору №76-SA/2017 від 27 червня 2017 р.

Управлінський персонал несе відповідальність за дотримання Банком юридичних та нормативних вимог, включаючи вимоги, встановлені Комісією. Відповідно до рішення Комісії № 160 від 12 лютого 2013 року, в рамках нашого аудиту окремої фінансової звітності, ми зобов'язані звітувати про інші правові та регулятивні вимоги, включаючи:

1) Опис питань і висновки, яких дійшов аудитор, щодо:

відповідності розміру власного капіталу за даними фінансової звітності Банку станом на 31 грудня 2017 р, та за період що закінчився на цю дату, вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії;

відповідності розміру статутного капіталу установчим документам (опис оцінки із зазначенням форми внесків);

формування та сплати статутного капіталу;

відсутності у Банку прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

2) Інформацію стосовно напрямів використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу Банку, що відповідно до статуту має намір провадити професійну діяльність на ринку цінних паперів з дати створення або з дати внесення змін до статуту щодо основних видів діяльності підприємства.

3) Інформацію щодо пов'язаних осіб Банку, які було встановлено аудитором в процесі виконання процедур аудиту фінансової звітності.

4) Інформацію про наявність та обсяг непередбачених активів та/або зобов'язань, ймовірність визнання яких на балансі є достатньо високою.

5) Інформацію про наявність подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

6) Інформацію про наявність інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку у майбутньому та оцінку ступеня їхнього впливу.

7) Іншу фінансову інформацію відповідно до законодавства.

Результати наших процедур наведені нижче:

1) Станом на 31 грудня 2017 р. власний капітал Банку складає 1 503 495 тисяч гривень, в тому числі:

- статутний капітал – 2 248 969 тис. грн.

- непокритий збиток – 879 573 тис. грн.

- резерви переоцінки основних засобів – 110 536 тис. грн.

- резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу – 23,563 тис. грн.

Власний капітал Банку, за даними фінансової звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 р., відповідає вимогам, установленим нормативно-правовими актами Комісії.

Сума чистих активів Банку нижча, ніж його статутний капітал станом на 31 грудня 2017 року (вимога статті 155 Цивільного кодексу України); однак, Банк дотримувався мінімальних вимог щодо статутного капіталу для банківських установ станом на 31 грудня 2017 року.

Статутний капітал Банку відповідає установчим документам. Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2017 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 2 248 969 тисяч гривень.

Останнє збільшення статутного капіталу Банку відбулося у 2015 році на суму 330 000 тис. грн. (Договір про купівлю та продаж акцій № 1-21-1 / 15 від 5 листопада 2015 р., меморіальний ордер № 45592239 від 9 листопада 2015 р.).

Станом на 31 грудня 2017 року Банк не має ні прострочених зобов'язань щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу), ні несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів.

Відповідно до вимог рішень Комісії №160 від 12 лютого 2013 року, ми розкриваємо наступну інформацію:

1) Внески до статутного капіталу Банку були використані на ведення статутної діяльності.

2) Інформація про операції та залишки коштів з пов'язаними сторонами відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони" розкрита у примітці 37 до окремої фінансової звітності.

3) Станом на 31 грудня 2017 року Банк не має непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є цілковита впевненість або ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.

4) Не було подій після дати балансу, які не знайшли відображення у фінансовій звітності, проте можуть мати суттєвий вплив на фінансовий стан Банку.

5) Не було інших фактів та обставин, які можуть суттєво вплинути на діяльність Банку.

6) Не було підготовлено інших фінансових звітів відповідно до Законів України та положень Комісії, крім річної фінансової звітності та проміжної фінансової звітності, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розглянули питання, наведені вище, тільки для обмежених цілей, про які йдеться у другому параграфі цього розділу.

Керівник завдання, за результатами якого випущений даний звіт незалежних аудиторів:

Пархоменко Ганна Валеріївна

Сертифікований аудитор

Сертифікат АПУ: № 0085 від 29 жовтня 2009 р.

Заступник Директора, ПрАТ "КПМГ Аудит"

26 березня 2018р.

* Зазначаються серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

** Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

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	2017	1	0
2	2016	1	0
3	2015	4	3

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): іменними бюлетенями		Так

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

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

Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): д/н	Ні	

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

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	д/н	
Інше (вказати)	д/н	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення д/н

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення д/н

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	не проводила.	

д/н

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

5

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	комітети не створювались.	
Інші (запишіть)	д/н	

д/н

д/н

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

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Незалежні члени Спостережної Ради отримують винагороду в залежності від кількості засідань, у яких брали участь, та кількості рішень, які прийняті у робочому порядку, інші члени Спостережної Ради винагороди не отримують .	

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 корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 5 осіб;

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

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Так	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	Так	Так

Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Так	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Так	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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

З якої причини було змінено аудитора?

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

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	

Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	Останню перевірку Ревізійна комісія Банку здійснювала відповідно до Плану роботи Ревізійної комісії Банку на 2017 рік.	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

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

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

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

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

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

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

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

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

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

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

д/н

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК" створене для надання клієнтам банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності з метою одержання прибутку, забезпечення захисту законних інтересів вкладників і клієнтів Банку.

2. Перелік власників істотної часті (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»), Республіка Польща, 02 – 515, м. Варшава, вул. Пулавська, 15. Протягом звітного періоду власники істотної часті Банку не змінювались.

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 2017 року Банком сплачено штрафів на суму 85 тис.грн.

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

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: - 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, - 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, - 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.

У період 2017 року Департамент внутрішнього аудиту здійснював свою діяльність відповідно до Плану роботи Департаменту внутрішнього аудиту ПАТ "КРЕДОБАНК" на 2017 рік, затвердженого Рішенням Спостережної Ради Банку №5/2017 від 30.01.2017р. За 2017 рік Департамент внутрішнього аудиту здійснив 31 аудит/інспекцію.

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 фінансової установи розмір, не було.

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

Інформація відсутня.

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

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Станом на 31 грудня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Кореспондентські рахунки в інших банках 71 620 - - - Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - 772 Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - - - 242 Інші активи 605 8 - - Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 749 221 - - - Кошти клієнтів - 53 345 1 758 590 Субординований борг - - - Інші зобов'язання 304 568 19 419

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

Аудит окремої фінансової звітності ПАТ "КРЕДОБАНК" проведено відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), затверджених у якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 4 травня 2017 р.

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

Інформація відсутня.

12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

загальний стаж аудиторської діяльності;

Аудит фінансової звітності ПАТ "КРЕДОБАНК" проведено Приватним акціонерним товариством "КПМГ АУДИТ", код ЄДРПОУ 31032100, дата державної реєстрації 17.08.2001р.

кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;

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

перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року;

У 2017 році інші аудиторські послуги Банку надавала АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ, код ЄДРПОУ 20971605.

випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;

Інформація відсутня.

ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;

Аудит фінансової звітності ПАТ "КРЕДОБАНК" за 2015-2016 рр. проводила компанія ПрАТ

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

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.

13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:

наявність механізму розгляду скарг;

При розгляді звернень громадян та юридичних осіб Банк керується внутрішнім положенням "Про порядок розгляду звернень громадян та юридичних осіб у ПАТ "КРЕДОБАНК", розроблений з метою: - створення ефективного механізму розгляду звернень громадян та юридичних осіб у Банку; - опис взаємодії співробітників структурних підрозділів Банку при роботі зі зверненнями громадян та юридичних осіб до Банку; - вдосконалення процесу отримання та обробки звернень громадян та юридичних осіб у відповідності з вимогами діючого законодавства; - встановлення термінів надання відповідей на звернення громадян та юридичних осіб.

прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;

Відповідальним підрозділом за розгляд звернень є Відділ контролю якості Департаменту маркетингу, керівник Оріся Грещук.

стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг);

Протягом 2017 року до Банку надійшло 3200 звернень / скарг, які були розглянуті та по суті яких було надано відповідь заявникам: 2638 звернень від фізичних осіб, 545 звернення від юридичних осіб (в т.ч. 222 від ФОПів), 17 звернень від НБУ. В розрізі каналів : з сайту Банку - 1061, з кол-центру - 1057, письмове - 974, e-mail -46, усне (відділення) -38, соц.мережа - 24 звернень / скарг.

наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 9 313 тисяч гривень. ПАТ "КРЕДОБАНК" виступав позивачем та відповідачем щодо справ, пов'язаних із кредитними операціями, станом на звітну дату: позовні провадження, порушені з ініціативи Банку - 759 шт. на суму 103998 тис.грн.; позовні провадження, порушені з ініціативи позичальників до Банку - 97 шт., з яких 4 справи майнового характеру на суму 840 тис. грн.

ЗВІТ
про фінансовий стан (Баланс)
на 31.12.2017 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти			
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів			
Цінні папери в портфелі банку на продаж			
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість			
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив			
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи			
Інші фінансові активи			
Інші активи			
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
Усього активів:		14307667	11004592
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків			
Кошти клієнтів			
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями			
Інші фінансові зобов'язання			

Інші зобов'язання			
Субординований борг			
Зобов'язання групи вибуття			
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
Усього зобов'язань:		12804172	9916717
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал			
Емісійні різниці			
Незарєєстрований статутний капітал			
Інший додатковий капітал			
Резервні та інші фонди банку			
Резерви переоцінки			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)			
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		1503495	1087875
Усього зобов'язань та власного капіталу		14307667	11004592

У тисячах гривень Прим. 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти	7	2	322	054	1	379	352
Заборгованість інших банків	8	15	370	370	41	934	934
Кредити та аванси клієнтам	9	7	856	641	5	594	596
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	10	1	924	325	1	435	855
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	11	1	185	365	1	712	872
Передплата з поточного податку на прибуток	1		018	7		509	509
Відстрочений актив з податку на прибуток	19		734	26		593	593
Інвестиційна нерухомість	12	14	592	10		711	711
Нематеріальні активи	13	84	555	61		329	329
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	748		956	599		129	129
Інші фінансові активи	14	34	688	30		111	111
Інші нефінансові активи	15	100	369	104		601	601
Всього активів	14	307	667	11	004	592	592
Зобов'язання							
Заборгованість перед іншими банками	16	1	624	499	1	045	976
Кошти клієнтів	17	10	894	390	8	172	964
Кошти інших фінансових організацій			18	102		465	-
Випущені боргові цінні папери			19	4		759	-
Зобов'язання з поточного податку на прибуток					20	313	-
Інші фінансові зобов'язання	20	55	101	44		952	952

Інші	нефінансові	зобов'язання	21	102	645	94	921		
Субординований		борг	22	-	557		904		
Всього	зобов'язань	12	804	172	9	916	717		
Капітал									
Статутний	капітал	23	2	248	969	2	248	969	
Накопичений	дефіцит	(879	573)		(1	296	841)		
Резерв	переоцінки	основних	засобів	110	536	125	624		
Резерв	переоцінки	інвестиційних	цінних паперів	для подальшого	продажу	23	563	10	123
Всього	капіталу	1	503	495	1	087	875		
Всього зобов'язань та капіталу		14 307 667	11 004 592						

Затверджено до випуску та підписано

26.03.2018

року

Голова правління

Г.Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний, І.Вітинська (032 2972782)

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 2017 рік

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

Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		494643	338904
Витрати на податок на прибуток		-92463	-75133
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває			
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік		402180	263771
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			

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

У тисячах гривень Прим. 2017 рік 2016 рік Процентні доходи 25 1 523 417 1 286 576 Процентні витрати 25 (441 964) (408 511) Чистий процентний дохід 1 081 453 878 065 Резерв на знецінення кредитів 9 (173 290) (189 953) Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів 908 163 688 112 Комісійні доходи 26 479 896 346 126 Комісійні витрати 26 (91 297) (62 808) Результат від торгових операцій з іноземною валютою 60 119 59 989 Результат від переоцінки іноземної валюти (8 263) (306) Прибутки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат - 1 513 Прибутки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 1 430 6 572 Резерв під інші фінансові та нефінансові активи 2 661 (5 379) Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (8 387) (2 739) Інші операційні доходи 27 31 231 13 119 Адміністративні та інші операційні витрати 28 (880 910) (705 295) Прибуток до оподаткування 494 643 338 904 Витрати з податку на прибуток за рік 29 (92 463) (75 133) Прибуток за рік 402 180 263 771 Інший сукупний дохід/(збиток) Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу: - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу 24 11 034 (13 731) - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток 24 2 406 7 806 Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків Переоцінка основних засобів: - Переоцінка об'єктів, що виникає на дату переведення об'єктів з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості - 73 Інший сукупний дохід/(збиток) за рік 13 440 (5 852) Всього сукупний дохід за рік 415 620 257 919 Балансовий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію) 30 0,0017 0,0009

Затверджено до випуску та підписано

26.03.2018 року

Голова правління

Г.Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний, І.Вітинська (032 2972782)

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

акціонерами								
Емісія акцій:								
номінальна вартість								
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди								
Залишок на кінець попереднього періоду		2248969						
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік								
інший сукупний дохід								
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат								
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів								
Незарєстрований статутний капітал								
Операції з акціонерами								
Емісія акцій:								
номінальна вартість								
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								

продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди								
Додаткові статті – опис статей та вміст показників								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями								
Залишок на кінець звітного періоду		2248969						

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

Залишок на 1 січня 2016 року 1 918 969 330 000 16 048 129 001 (1 564 062) 829 956

Прибуток за рік - - - - 263 771 263 771
Інший сукупний збиток 24 - - (5 925) 73 - (5 852)

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

Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки - - - (3 450) 3 450 -
Операції з акціонерами
Незареєстрований статутний капітал 23 330 000 (330 000) - - - -
Операції з акціонерами, всього 330 000 (330 000) - - - -

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

Прибуток за рік - - - - 402 180 402 180
Інший сукупний дохід 24 - - 13 440 - - 13 440

Всього сукупний дохід за 2017 рік - - 13 440 - 402 180 415 620

Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки - - - (15 088) 15 088 -

Залишок на 31 грудня 2017 року 2 248 969 - 23 563 110 536 (879 573) 1 503 495

Затверджено до випуску та підписано

<u>26.03.2018</u>	року	Голова правління	<u>Г.Шатковскі</u> (підпис, ініціали, прізвище)
<u>О.Лісний, І.Вітинська (032 2972782)</u> (прізвище виконавця, номер телефону)		Головний бухгалтер	<u>В.Лотоцький</u> (підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за прямим методом
за 2017 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані			
Процентні витрати, що сплачені			
Комісійні доходи, що отримані			
Комісійні витрати, що сплачені			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
Інші отримані операційні доходи			
Виплати на утримання персоналу, сплачені			
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені			
Податок на прибуток, сплачений			
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		745157	469258
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			

Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		1384359	1130909
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-146234	-1208162
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-434553	0

Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		2322054	1379352

У тисячах гривень Прим. 2017 рік 2016 рік Грошові потоки від операційної діяльності Проценти отримані 1 503 230 1 180 516 Проценти сплачені (435 689) (423 036) Виплати та комісійні отримані 485 409 347 650 Виплати та комісійні сплачені (91 297) (62 808) Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою 60 119 59 989 Інший операційний дохід отриманий 21 804 12 276 Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені (346 535) (268 497) Адміністративні та інші операційні витрати сплачені (393 083) (318 227) Податок на прибуток сплачений (58 801) (58 605) Грошові потоки отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях 745 157 469 258 Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості інших банків 25 457 (36 698) Чисте зменшення цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток та збиток - 199 756 Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам (2 281 102) (1 494 464) Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів (2 986) (51 121) Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками 496 195 (219 015) Чисте збільшення коштів клієнтів 2 402 704 2 270 683 Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань (1 066) (7 490) Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності 1 384 359 1 130 909 Грошові потоки від інвестиційної діяльності Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу (1 302 003) (1 718 263) Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 912 071 1 198 301 Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення - (1 559 774) Надходження від погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення 522 386 1 103 256 Придбання приміщень та обладнання 13 (254 547) (205 286) Надходження від вибуття приміщень та обладнання, нематеріальних активів 29 043 1 370 Придбання нематеріальних активів 13 (53 184) (27 766) Чисті грошові кошти, використані в інвестиційній діяльності (146 234) (1 208 162) Грошові потоки від фінансової діяльності Погашення субординованого боргу 22,37 (539 253) - Залучення коштів від інших фінансових організацій 18 100 000 - Надходження від випуску власних боргових цінних паперів 19 250 000 - Викуп випущених власних боргових цінних паперів 19 (245 300) - Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (434 553) - Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти 139 130 32 795 Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів 942 702 (44 458) Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року 1 379 352 1 423 810 Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року 3, 7 2 322 054 1 379 352

Затверджено до випуску та підписано

26.03.2018	року	Голова правління	Г.Шатковскі
			(підпис, ініціали, прізвище)
О.Лісний, І.Вітинська (032 2972782)		Головний бухгалтер	В.Лотоцький
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

ЗВІТ
про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2017 рік

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

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

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

д/н

Затверджено до випуску та підписано

26.03.2018

року

Голова правління

Г.Шатковскі

(підпис, ініціали, прізвище)

О.Лісний, І.Вітинська

Головний бухгалтер

В.Лотоцький

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Примітки
до звіту
за 2017 рік**

№ з/п	Текст примітки
1	<p>Вступ Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2017 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк»), в доповнення до консолідованої фінансової звітності Банку згідно з МСФЗ, для подання до Національного банку України (НБУ) на виконання вимог параграфу 8.1 розділу III Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями. Ця окрема фінансова звітність повинна розглядатись разом із консолідованою фінансовою звітністю, яка може бути отримана на офіційному сайті Банку (www.kredobank.com.ua). Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року безпосередньою материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство державної скарбниці республіки Польща, що здійснює контроль над РКО BP S.A., оскільки володіє 29.43% часткою в статутному капіталі РКО BP S.A. Частка інших акціонерів РКО BP S.A. не перевищує 10% голосуючих акцій. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 31 грудня 2017 року РКО BP S.A. володіє акціями Банку у розмірі 99.6293% (31 грудня 2016 року - 99,6293%).</p> <p>Спостережна рада Банку (протокол № 3/2017 від 11 вересня 2017 року) прийняла рішення про зміну організаційно-правової форми Банку на приватне акціонерне товариство. Станом на 31 грудня 2017 організаційно-правова форма ще не була змінена. Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою АТ «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК». Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43-2 від 19 грудня 2016 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року.</p> <p>Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво №051 від 19 жовтня 2012 року), що діє відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує відшкодування коштів за вкладами до 200 тисяч гривень (у 2016 році - 200 тисяч гривень) на одну особу у разі ліквідації банку. Станом на 31 грудня 2017 року Банк має 102 відділення (у 2016 році – 111 відділень) в Україні. Стратегічною метою Банку є забезпечення цільового рівня віддачі на капітал (>20%), місце в ТОП-7 банків у роздрібному кредитуванні, та підтримка темпів зростання, які вдвічі вищі за середні у банківському секторі, а також уніфікована якість обслуговування у всіх відділеннях та дистанційних каналах. Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку: вул. Сахарова, 78 79026 м. Львів, Україна. Валюта подання фінансової звітності. Цю окрему фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.</p>
2	<p>Економічне середовище, в якому працює Банк у 2017 році на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у 2014-2015 роках., зокрема: - частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами</p>

	<p>людини в тимчасово окупованому Криму); - на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) протягом 2017 року тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. З кінця 2015 року активність військових дій в регіоні істотно зменшилась внаслідок «Мінських домовленостей». Станом на дату затвердження звітності окремі райони Донецької та Луганської областей залишаються під контролем сепаратистських угруповань, а українська влада наразі не має можливості забезпечити виконання законів України на цій території. Зазначені обставини унеможливають нормальну бізнес-діяльність українських банків та компаній на території Автономної республіки Крим та частині території Донецької та Луганської областей. Анексія АР Крим, збройний конфлікт на Сході України та обумовлене цим різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією поглибили економічну кризу та спричинили падіння показників валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі у 2014-2015 рр., погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках. Після тривалої рецесії економіка України у 2016 році відновила зростання. Ріст реального ВВП у 2016 році склав 2,3% р/р. Основними чинниками відновлення економічного зростання стали активізація внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту. Різке уповільнення інфляції у 2016 році до 12,4% р/р та стабілізація ситуації на валютному ринку сприяли відновленню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити юридичних осіб за рік зросли на 12% р/р, а гривневі депозити населення – на 5%. У 2017 році темпи зростання ВВП дещо уповільнилися. В той же час підтримували економічне зростання такі фактори, як ріст експорту на фоні сприятливої зовнішньої кон'юнктури, покращення фінансового стану підприємств, зростання інвестиційної активності бізнесу та поживлення приватного споживання. За оприлюдненими даними ріст ВВП у 1-му кварталі склав 2,5%, у 2-му кварталі – уповільнився до 2,3%, у 3-му кварталі – до 2,1%, у 4-му кварталі – до 1,8%. Окрім того, відбулося прискорення інфляції – з 12,4% р/р у грудні 2016 року до 13,7% р/р у грудні 2017 року. Причинами прискорення інфляції у 2017 р. є ріст цін на сирі продукти харчування та паливо. Національний банк України після періоду пом'якшення монетарної політики протягом 2016 року та 1-го півріччя 2017 року (за цей період облікова ставка знизилась з 22% до 12,5%), був змушений перейти до більш жорсткої монетарної політики для повернення інфляції до встановлених середньострокових цілей. З цією метою в жовтні та грудні НБУ двічі підвищував облікову ставку на 1 п.п., в результаті чого на кінець 2017 року вона склала 14,5%. Помірна девальвація курсу гривні відносно долара США у 2017 році (-3,2% р/р) сприяла прискоренню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити населення за рік зросли на 19,4% у порівнянні з приростом на 5% за 2016 рік. В цілому зростання коштів клієнтів в банках України склало за підсумками 2017 року 13% р/р при зростанні сукупного кредитного портфелю на 1,9% р/р (за оперативними даними НБУ). Важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом – після отримання третього траншу в рамках програми EFF у вересні 2016 року, на початку квітня 2017 року Україна отримала четвертий транш на суму близько 1 млрд. дол. США, що поряд з емісією єврооблігацій Урядом України на суму 3 млрд.дол.США сприяло зростанню міжнародних резервів України до 18,8 млрд. дол. США (станом на 31 грудня 2017 року). Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Банку, необхідні за існуючих обставин, збереження існуючої нестабільності у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця окрема фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Банку. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу.</p>
3	<p>Основні принципи облікової політики Основа подання інформації. Ця окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку будівель, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5) Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю окрему фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, постійну фінансову підтримку з боку</p>

материнської компанії, заплановану в бюджеті прибутковість діяльності у майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточної фінансової та економічної ситуації на майбутню діяльність Банку. Фінансові інструменти – основні терміни оцінки. Фінансові інструменти відображаються за справедливою вартістю або амортизованою вартістю залежно від їх класифікації. Нижче описано ці методи оцінки. Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі. Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування. Ринковою ціною котирування, яка використовувалася для оцінки фінансових активів, є поточна ціна попиту; а ринковою ціною котирування, яка використовувалася для оцінки фінансових зобов'язань – поточна ціна пропозиції. Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі, якщо Банк: (а) управляє групою фінансових активів та фінансових зобов'язань на основі чистої позиції за певним ринковим ризиком або кредитним ризиком певного контрагента, відповідно до внутрішньої стратегії інвестування та управління ризиками; (б) надає інформацію за групами активів та зобов'язань ключовому управлінському персоналу; та (в) ринкові ризики, включаючи термін їх впливу на фінансові активи та фінансові зобов'язання, в основному співпадають. Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) перший рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) другий рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) третій рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду (див. Примітку 35). Витрати на проведення операції – це притаманні витрати, що безпосередньо пов'язані із придбанням, випуском або вибуттям фінансового інструмента. Притаманні витрати – це витрати, що не були б понесені, якби операція не здійснювалась. Витрати на проведення операції включають виплати та комісійні, сплачені агентам (у тому числі працівникам, які виступають у якості торгових агентів), консультантам, брокерам та дилерам; збори, які сплачуються регулюючим органам та фондовим біржам, а також податки та збори, що стягуються при перереєстрації права власності. Витрати на проведення операції не включають премій або дисконтів за борговими зобов'язаннями, витрат на фінансування, внутрішніх адміністративних витрат чи витрат на зберігання. Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки. Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан. Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний спред понад плаваючу ставку, встановлену для даного інструмента, або інших змінних факторів, які не змінюються залежно від ринкових ставок. Такі премії або дисконти

амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки. Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти та інші фінансові інструменти за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків. Усі операції із придбання або продажу фінансових активів, що передбачають поставку протягом періоду, визначеного законодавством або традиціями ринку (угоди «звичайної» купівлі-продажу), визнаються на дату здійснення угоди, тобто на дату, коли Банк зобов'язується поставити фінансовий актив. Усі інші операції з придбання фінансових інструментів визнаються тоді, коли суб'єкт господарювання стає стороною договору про придбання фінансового інструменту. Припинення визнання фінансових активів. Банк припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Банк передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклав угоду про передачу, і при цьому (і) також передав в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Банк не передає та не залишає в основному всі ризики та вигоди володіння, але припиняє здійснювати контроль. Контроль вважається збереженим, якщо контрагент не має практичної можливості повністю продати актив непов'язаній стороні без внесення додаткових обмежень на перепродаж. Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Грошові кошти та їх еквіваленти включають залишки на рахунках в НБУ, які не є обмеженими для використання, депозитні сертифікати та всі розміщення коштів на міжбанківському ринку з первісним строком погашення не більше трьох місяців. Кошти, щодо яких існують обмеження стосовно їх використання протягом періоду, який перевищує три місяці, з моменту надання, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю. Виплати або надходження у звіті про рух грошових коштів являють собою передачу грошових коштів та їх еквівалентів Банку, включаючи суми, що дебетуються або кредитуються по поточних рахунках клієнтів Банку, такі як отримання відсоткових доходів по кредитах та основної суми кредиту шляхом зменшення клієнтських поточних рахунків, або виплати відсотків та видачі кредитів шляхом зарахування їх на поточні рахунки клієнтів, що являють собою готівкові кошти або їх еквіваленти з точки зору клієнтів. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, – це фінансові активи, що при початковому визнанні безвідклично відносяться до цієї категорії. Керівництво відносить цінні папери до цієї категорії лише у тому випадку, якщо (а) така класифікація призводить до усунення або суттєвого зменшення невідповідності в обліку, що виникає у результаті оцінки активів чи зобов'язань або визнання прибутків та збитків, пов'язаних з цими активами та зобов'язаннями, із використанням різних методик оцінки; або (б) Банк управляє групою фінансових активів, фінансових зобов'язань або обома групами і оцінює результати операцій з фінансовими активами та фінансовими зобов'язаннями на основі справедливої вартості згідно з задокументованою стратегією управління ризиками або інвестиційною стратегією, і інформація, підготовлена на основі справедливої вартості, регулярно подається та аналізується управлінським персоналом Банку; або (в) фінансовий актив містить вбудований дериватив, який значно змінює грошові потоки по контракту, які б без даного вбудованого деривативу початково передбачались контрактом. Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, обліковуються за справедливою вартістю. Проценти, зароблені за цінними паперами за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Дивіденди включаються до дивідендного доходу у складі іншого операційного доходу в момент встановлення права Банку на одержання виплати дивідендів і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у прибутку чи збитку за рік як прибуток за вирахуванням збитків від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за період, в якому він виникає. Заборгованість інших банків. Заборгованість інших банків обліковується тоді, коли Банк надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з дебіторською заборгованістю, що виникає. Ця дебіторська заборгованість не пов'язана з похідними фінансовими інструментами та не має ринкових котирувань. Заборгованість інших банків обліковується за амортизованою вартістю. Кредити та аванси клієнтам. Кредити та аванси клієнтам обліковуються, коли Банк надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на активному ринку та має бути погашена на

встановлену чи визначену дату; при цьому Банк не має наміру здійснювати торгові операції з цією дебіторською заборгованістю. Кредити та аванси клієнтам обліковуються за амортизованою вартістю. Знецінення фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення у результаті однієї або декількох подій («збиткових подій»), що відбулись після початкового визнання фінансового активу і чинять вплив на суму або строки оціночних грошових потоків, які пов'язані з фінансовим активом або групою фінансових активів, якщо ці збитки можна достовірно оцінити. Якщо Банк визначає відсутність об'єктивних ознак знецінення для окремо оціненого фінансового активу (незалежно від його суттєвості), вона відносить цей актив до групи фінансових активів, що мають схожі характеристики кредитного ризику, та здійснює їх колективну оцінку на предмет знецінення. Основними факторами, які враховує Банк при визначенні знецінення фінансового активу, є його прострочений статус та можливість реалізації відповідної застави, за її наявності. Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення: - прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем; - позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника; - ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника; - платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; - вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку; - внесення змін до договорів з боржником щодо продовження їх строку дії, зміни графіка платежів, схеми платежів та інших змін до початкових умов договору, які б не були зроблені якби у позичальників не було фінансових труднощів. Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються. Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент. Якщо умови кредитного договору щодо знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов. Визнання переглянутого активу припиняється, а новий актив визнається за справедливою вартістю тільки у разі, якщо ризику і вигоди від активу суттєво змінились. Про це зазвичай свідчить істотна різниця між поточною вартістю первісних грошових потоків і нових очікуваних грошових потоків після перегляду умов кредитного договору. Збитки від знецінення завжди визнаються шляхом створення резерву у сумі, необхідній для зменшення балансової вартості активу до поточної вартості очікуваних грошових потоків (без урахування майбутніх, ще не понесених кредитних збитків), дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою для даного активу. Розрахунок поточної вартості оціночних майбутніх грошових потоків забезпеченого заставою фінансового активу відображає грошові потоки, що можуть виникнути у результаті звернення стягнення на предмет застави за вирахуванням витрат на отримання та продаж застави незалежно від ступеня ймовірності звернення стягнення на предмет застави. Якщо у наступному періоді сума збитку від знецінення активу зменшується і це зменшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення (наприклад, через підвищення кредитного рейтингу дебітора), то визнаний раніше збиток від знецінення сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума зменшення відображається у прибутку чи збитку за рік. Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку. Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у прибутку чи збитку за рік. Заставне майно, що перейшло у власність Банку. Заставне майно, що перейшло у власність Банку, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Банком при врегулюванні прострочених кредитів. Ці активи спочатку визнаються за справедливою вартістю та включаються до основних засобів, інших фінансових активів або інших активів в залежності від їх характеру, а також намірів Банку щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума

амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості кредиту при початковому визнанні. На кожну звітну дату зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання на звітну дату. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу. Ця класифікація включає інвестиційні цінні папери, які Банк має намір утримувати протягом невизначеного часу і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, курсу обміну або цін акцій. Банк здійснює відповідну класифікацію інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу у момент їх придбання. Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі іншого сукупного доходу як відстрочені до моменту списання інвестиції або її знецінення; при цьому кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу капіталу та відноситься на прибуток чи збиток за рік. Збитки від знецінення визнаються у прибутку чи збитку за рік по мірі їх понесення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості інструменту капіталу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у прибутку чи збитку за рік, вилучається з іншого сукупного доходу та визнається у фінансовому результаті. Збитки від знецінення інструментів капіталу через фінансовий результат не сторнується. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік. Угоди про продаж та подальший викуп. Угоди про продаж та подальший викуп (угоди «репо»), які фактично забезпечують контрагенту доходність кредитора, вважаються операціями забезпеченого фінансування. Визнання цінних паперів, проданих відповідно до угод про продаж та подальший викуп, не припиняється. Цінні папери у звіті про фінансовий стан не рекласифікуються, крім випадків, коли їх одержувач має договірне або традиційне право продати або передати ці цінні папери в заставу. В останньому випадку вони переводяться до категорії дебіторської заборгованості за операціями викупу. Відповідні зобов'язання показуються в складі заборгованості перед іншими банками. Цінні папери, придбані відповідно до угод про подальший продаж («зворотні репо»), які фактично забезпечують Банку доходність кредитора, показано в залежності від конкретного випадку у складі заборгованості інших банків або кредитів та авансів клієнтам. Різниця між цінами продажу та подальшого викупу відображається як процентні доходи і нараховується протягом строку дії угоди «репо» із застосуванням методу ефективної процентної ставки. Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення. У цю групу включаються непохідні фінансові активи, які котируються на активному ринку, з фіксованими або обумовленими виплатами та фіксованим строком погашення, які, відповідно за твердим наміром і можливістю керівництва Банку, будуть утримуватися до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Банк має право вимагати від емітента погашення або викупу цих інвестиційних паперів до настання строку погашення, оскільки право дострокового викупу суперечить наміру утримувати актив до погашення. Керівництво класифікує інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, в момент первісного визнання та переглядає цю класифікацію на кінець кожного звітного періоду. Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, відображаються за амортизованою вартістю. Фінансова оренда. Коли Банк виступає в ролі орендодавця за договором оренди, за яким орендарю передаються всі ризики та вигоди від володіння активом, то такий актив класифікується як фінансова оренда та дебіторська заборгованість, яка дорівнює вартості чистих інвестицій в оренду, та відображається у складі кредитів та авансів клієнтам. Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Банком з метою отримання орендного доходу або зростання вартості вкладеного капіталу, або для досягнення обох цілей. Інвестиційна нерухомість включає незавершене будівництво, яке в майбутньому буде використовуватись як інвестиційна нерухомість. При первинному визнанні інвестиційна нерухомість відображається за вартістю придбання, включаючи витрати на проведення операції, а згодом переоцінюється за справедливою вартістю з метою відображення ринкових умов на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості - це ціна, яка була б отримана від продажу активу при звичайній операції без врахування витрат на проведення операції. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням

та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів. Зароблений орендний дохід відображається в прибутках або збитках за рік в складі інших операційних доходів. Доходи та витрати, пов'язані зі зміною справедливої вартості інвестиційної нерухомості, відображаються в прибутках або збитках за рік в окремому рядку. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання. Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання відображаються в бухгалтерському обліку за первісною вартістю, або переоціненою вартістю, як описано нижче, за вирахуванням накопиченого зносу та резерву під знецінення (у разі необхідності). Починаючи з 2012 року будівлі обліковуються за моделлю переоцінки. На дату переоцінки накопичена амортизація будівель була виключена із балансової вартості активів, а чиста вартість була скоригована до переоціненої вартості активів. Власні будівлі Банку підлягають регулярній переоцінці для того, щоб балансова вартість суттєво не відрізнялася від тієї, яка була б визначена із застосуванням справедливої вартості на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості в результаті переоцінки зараховується до складу іншого сукупного доходу та переоцінки в капіталі. Зменшення вартості активів, в межах проведеної раніше переоцінки, визнається у складі іншого сукупного доходу і знижує раніше визнану переоцінку в капіталі. Інше зменшення вартості відображається у прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки будівель, включений у капітал, переноситься безпосередньо на нерозподілений прибуток в момент списання або вибуття активу. Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту. Наприкінці кожного звітного періоду керівництво Банку оцінює наявність ознак знецінення приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість активу зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у прибутку чи збитку за рік. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж. Прибуток або збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у прибутку чи збитку за рік (у складі інших операційних доходів або витрат). Амортизація. Земля та незавершене будівництво не амортизуються. Амортизація об'єктів приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання розраховується лінійним методом з метою рівномірного зменшення первісної вартості до ліквідаційної вартості протягом строку їх експлуатації за наступними нормами: Строки експлуатації (у роках)
Приміщення 70 Меблі та пристосування 5-15 Транспортні засоби 7 Комп'ютери та обладнання 5-15

Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди Нематеріальні активи. Нематеріальні активи Банку мають кінцевий термін використання та включають переважно капіталізоване програмне забезпечення. Придбані ліцензії на комп'ютерне програмне забезпечення капіталізуються на основі витрат, понесених на придбання та введення в експлуатацію програмного забезпечення. Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить не більше 10 років (у 2016 році – до 10 років). Операційна оренда. У випадках, коли Банк виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Банку, загальна сума орендних платежів включається до витрат рівними частинами протягом строку оренди. Оренда, вбудована в інші договори, відокремлюється, якщо (а) виконання договору пов'язане з використанням конкретного активу або активів та (б) договір передбачає передачу права на використання активу. Якщо активи надаються в оперативну оренду, орендні платежі, що підлягають отриманню, визнаються як орендні доходи рівними частинами протягом строку оренди. Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю. Субординований борг. Субординований борг - це довгострокові позички, які у випадку ліквідації Банку будуть погашені після виконання вимог всіх інших кредиторів. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти. Похідні фінансові інструменти, що включають валютні свопи, обліковуються за справедливою вартістю. Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування. Деякі похідні фінансові інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти, якщо їхні ризики та економічні характеристики не

пов'язані тісно з ризиками та економічними характеристиками основної угоди. Якщо Банк не в змозі визначити вартість вбудованого похідного інструмента окремо на дату придбання або на кінець наступного фінансового звітного періоду, вся угода в цілому оцінюється за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Податки на прибуток. У цій окремій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства України із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на звітну дату. Витрати/(кредит) з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування та відображаються у прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді у складі іншого сукупного доходу або безпосередньо у складі капіталу. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Відстрочений податок на прибуток не визнається стосовно нерозподіленого прибутку після придбання чи інших змін в резервах дочірніх компаній, чію дивідендну політику контролює Банк, якщо цілком імовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому. Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Банку на кожен звітну дату. Зобов'язання, що відображаються щодо податку на прибуток, визначаються керівництвом як позиції із невисокою імовірністю того, що їх вдасться відстояти у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується виходячи з тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на звітну дату, та будь-якого відомого рішення судових або інших органів з подібних питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі розрахованих керівництвом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язання на звітну дату. Кредиторська заборгованість за основною діяльністю визнається, якщо контрагент виконав свої зобов'язання за угодою, і обліковується за амортизованою вартістю. Статутний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід. Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами відображаються у прибутку чи збитку за рік відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти. Процентний дохід за фінансовими активами, за якими визнано зменшення корисності, визнається на балансову вартість такого активу з використанням ефективної ставки відсотка, що застосовується для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу. Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою). Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат. Всі інші виплати, комісійні та інші доходи і витрати, як правило, обліковуються за методом нарахування залежно від ступеня завершеності конкретної операції, що визначається як частка фактично наданої послуги у загальному обсязі послуг, які мають бути надані. Виплати та комісійні в результаті переговорів або участі в переговорах

	<p>про проведення операції для третьої сторони (наприклад, придбання кредитів, акцій або інших цінних паперів чи придбання або продаж компаній), які Банк отримувє після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції. Перерахунок іноземної валюти. Функціональною валютою Банку є валюта економічного середовища, в якому працює Банк. Функціональною валютою та валютою подання Банку є національна валюта України – гривня. Монетарні активи і зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ на відповідну звітну дату. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту за офіційним обмінним курсом НБУ на кінець року, відображаються у фінансовому результаті. Перерахунок за курсами на кінець року не застосовується до немонетарних позицій, в тому числі інвестицій до капіталу. Вплив змін обмінного курсу на справедливую вартість інструментів капіталу обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості. Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими: 31 грудня 2017 року, гривень 31 грудня 2016 року, гривень 1 долар США 28,0672 27,1908 1 євро 33,4954 28,4226 1 російський рубль 0,4870 0,4511 Взаємозалік. Фінансові активи та зобов'язання згортаються і в окремому звіті про фінансовий стан відображається чиста величина тільки в тих випадках, коли існує законодавчо встановлене право зробити взаємозалік відображених сум, а також намір або зробити взаємозалік, або одночасно реалізувати актив і врегулювати зобов'язання. Право на взаємозалік, що розглядається 1) не повинно залежати від можливих майбутніх подій і 2) повинно мати юридичну можливість здійснення при наступних обставинах: (а) в ході здійснення звичайної фінансово-господарської діяльності, (б) при невиконанні зобов'язання по платежах (подія дефолту) і (в) у разі неплатоспроможності або банкрутства. Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. Банк не має юридичного чи умовного зобов'язання сплачувати пенсійні чи інші платежі, окрім платежів по державній системі соціального страхування. Звітність за сегментами. Звітність за сегментами складається у відповідності до внутрішньої звітності, яка надається Керівництву Банку, що виконує роль органу, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій окремій фінансовій звітності окремо виходячи з резидентності контрагента. Резидентність та фактичне місце діяльності контрагентів в більшості випадків співпадають. Зміни у форматі фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі окремої фінансової звітності за поточний рік. Подання статей звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності. У Банку немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Банк не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов'язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов'язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій нижче, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від очікуваних строків відшкодування або погашення. 31 грудня 2017 року 31 грудня 2016 року Суми, очікувані до погашення/повернення Суми, очікувані до погашення/повернення У тисячах гривень протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду після 12 місяців після закінчення звітного періоду після 12 місяців після закінчення звітного періоду Всього протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду після 12 місяців після закінчення звітного періоду Всього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 2 322 054 - 2 322 054 1 379 352 - 1 379 352 Заборгованість інших банків 11 857 3 513 15 370 41 934 - 41 934 Кредити та аванси клієнтам 3 480 781 4 375 860 7 856 641 2 689 478 2 905 118 5 594 596 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 1 020 647 903 678 1 924 325 173 570 1 262 285 1 435 855 Інвестиційні цінні папери до погашення 1 185 365 - 1 185 365 595 177 1 117 695 1 712 872 Передплата з поточного податку на прибуток 1 018 - 1 018 7 509 - 7 509 Відстрочений актив з податку на прибуток - 19 734 19 734 9 465 17 128 26 593 Інвестиційна нерухомість - 14 592 14 592 - 10 711 10 711 Нематеріальні активи - 84 555 84 555 - 61 329 61 329 Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання - 748 956 748 956 - 599 129 599 129 Інші фінансові активи 34 688 - 34 688 30 111 - 30 111 Інші активи 100 369 - 100 369 104 601 - 104 601 Всього активи 8 156 779 6 150 888 14 307 667 5 031 197 5 973 395 11 004 592 Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками 1 624 499 - 1 624 499 1 045 976 - 1 045 976 Кошти клієнтів 10 756 440 137 950 10 894 390 8 024 698 148 266 8 172 964 Кредити інших фінансових організацій 2 694 99 771 102 465 - - Цінні папери власного боргу 4 759 - 4 759 - - Зобов'язання з поточного податку на прибуток 20 313 - 20 313 - - Інші фінансові зобов'язання 55 101 - 55 101 44 952 - 44 952 Інші нефінансові зобов'язання 102 645 - 102 645 94 921 - 94 921 Субординований борг - - - 557 904 - 557 904 Всього зобов'язання 12 566 451 237 721 12 804 172 9 768 451 148 266 9 916 717</p>
4	<p>Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження) Оцінка власних приміщень. Як зазначено в Примітці 3, власні будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. Основу оцінки складає метод порівняння аналогів. При проведенні оцінки застосовувались певні судження, зокрема для визначення подібних приміщень, при визначенні вартості за методом порівняння</p>

	<p>цін продажу. Оскільки, станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася. Зміна таких припущень може вплинути на справедливу вартість активів. У разі якщо ціна квадратного метра відрізнятиметься на 10%, справедлива вартість будівель збільшилась/зменшилась би на 30 000 тисяч гривень (у 2016 році – на 27 370 тисяч гривень).</p>
5	<p>Протягом 2017 року не було суттєвих змін у стандартах або ж нових стандартів та інтерпретацій, які мали б суттєвий вплив на окрему фінансову звітність Банку.</p>
6	<p>Нові облікові положення Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 31 грудня 2017 р. та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує застосовувати їх тоді, коли вони набудуть чинності. (а) МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. Вона замінює МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». У жовтні 2017 року РМСБО випустила зміни до МСФЗ 9 «Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією». Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. Банк почне застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 1 січня 2018 р.. Згідно з новим стандартом, підприємство має переглядати свої облікові процеси та внутрішній контроль, і ці зміни ще не завершені. Проведена Банком оцінка є попередньою, оскільки не всі вимоги по переходу були завершені, і, отже, може підлягати коригуванню. Проте попередні підрахунки свідчать, що перехід до нового стандарту не призведе до суттєвого впливу на власний капітал та порушення нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу НБУ. Не очікується, що зменшення власного капіталу перевищить 3- 10% власного капіталу на 1 січня 2018 року. Наведена вище оцінка є попередньою, оскільки перехід на новий стандарт ще не повністю завершено. Фактичний вплив застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018 р. може змінитися, оскільки: • МСФЗ 9 вимагає від Банку перегляду процесів обліку та внутрішнього контролю, і зазначені зміни ще не завершені; • нові системи та пов'язані з ними елементи управління не працюють протягом більш тривалого періоду • Банк не завершив тестування й оцінку засобів контролю своїх нових інформаційних систем; а також змін у структурі управління; • Банк удосконалює і допрацьовує свої моделі для розрахунку очікуваних кредитних збитків; • нові положення облікової політики та застосовувані припущення, судження і методи оцінки можуть змінюватися до тих пір, поки Банк не завершить процес підготовки своєї першої фінансової звітності, що включає дату першого застосування. і. Класифікація – фінансові активи МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків. МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Цей стандарт скасовує існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. Фінансовий актив оцінюється за амортизованою вартістю тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку: • він утримується в рамках бізнес-моделі, метою якої є утримання активів для отримання передбачених договором грошових потоків, і • його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів (SPPI) на непогашену частину основної суми. ? Фінансовий актив оцінюється за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході, тільки у випадку, якщо він відповідає обом нижченаведеним умовам і не класифікований на розсуд Банку як оцінюваний за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку: • він утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається як шляхом отримання передбачених договором грошових потоків, так і шляхом продажу фінансових активів, і • його договірні умови передбачають виникнення у встановлені терміни грошових потоків, які являють собою виплату виключно основної суми і процентів на непогашену частину основної суми. При первісному визнанні інвестицій в акціонерний капітал, які не призначені для торгівлі, Банк може безповоротно вибрати подальші зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході. Цей вибір робиться окремо для кожного фінансового інструмента. Всі фінансові активи, які не відповідають критеріям для їх оцінки за амортизованою вартістю або за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, як описано вище, оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. Крім того, при первісному визнанні Банк може безповоротно визначити фінансовий актив, який в іншому випадку відповідає вимогам, що підлягають оцінці за амортизованою вартістю або FVOCI, як FVTPL, якщо це усуває або істотно зменшує невідповідності в обліку, які в іншому випадку могли б виникнути. Оцінка бізнес-моделі Банк проведе оцінку мети бізнес-моделі, в рамках якої утримується актив, на рівні портфеля фінансових інструментів, оскільки це найкращим чином відображає спосіб управління бізнесом і надання інформації управлінському персоналу.</p>

При цьому розглядатиметься така інформація: • політики і цілі, встановлені для даного портфеля фінансових активів, а також дія зазначених політик на практиці, зокрема, чи орієнтована стратегія управлінського персоналу на отримання процентного доходу, передбаченого договором, підтримку певної структури процентних ставок, забезпечення відповідності термінів погашення фінансових активів строкам погашення фінансових зобов'язань, що використовуються для фінансування цих активів, або реалізацію грошових потоків шляхом продажу активів; • яким чином оцінюється результативність портфеля і яким чином ця інформація повідомляється управлінському персоналу Банку; • ризики, які впливають на результативність бізнес-моделі (і фінансових активів, утримуваних в рамках цієї бізнес-моделі), і яким чином здійснюється управління цими ризиками; • яким чином винагороджуються менеджери, що здійснюють керівництво бізнесом (наприклад, чи залежить ця винагорода від справедливої вартості активів, якими вони управляють, або від отриманих ними від активів грошових потоків, передбачених договором); • частота, обсяг і терміни продажів в минулих періодах, причини таких продажів, а також очікування щодо майбутнього рівня продажів. Однак інформація про рівні продажів розглядається не ізольовано, а в рамках єдиного цілісного аналізу того, яким чином досягається заявлена Банком мета управління фінансовими активами і як реалізуються грошові потоки.

Фінансові активи, що утримуються для торгових операцій і управління якими здійснюється та результативність яких оцінюється на основі справедливої вартості, будуть оцінюватися за справедливою вартістю, з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, оскільки вони не утримуються ані з метою отримання передбачених договором грошових потоків, ані з метою як отримання передбачених договором грошових потоків, так і продажу фінансових активів. Оцінка того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатою основної суми та процентів Для цілей даної оцінки «основна сума» визначається як справедлива вартість фінансового активу при його первісному визнанні. «Проценти» визначаються як відшкодування за вартість грошей у часі, за кредитний ризик щодо основної суми, що залишається непогашеною протягом певного періоду часу, та за інші основні ризики і витрати, пов'язані з кредитуванням (наприклад, ризик ліквідності та адміністративні витрати), а також маржу прибутку. При оцінці того, чи є передбачені договором грошові потоки виключно виплатами основної суми і процентів на непогашену частину основної суми («критерій SPPI»), Банк проаналізує договірні умови фінансового інструмента. Сюди увійде оцінка того, чи містить фінансовий актив яку-небудь договірну умову, яка може змінити терміни або суму передбачених договором грошових потоків так, що фінансовий актив не буде відповідати аналізованій вимозі. При проведенні оцінки Банк проаналізує: • умовні події, які можуть змінити терміни або суму грошових потоків; • умови, що мають ефект важеля (левередж); • умови про дострокове погашення та пролонгації терміну дії; • умови, які обмежують вимоги Банку грошовими потоками від обумовлених активів – наприклад, фінансові активи без права регресу; • умови, які викликають зміни в відшкодування за тимчасову вартість грошей – наприклад, періодичний перегляд процентних ставок. Умова про дострокове погашення відповідає критерію SPPI в тому випадку, якщо сума, сплачена при достроковому погашенні, представляє по суті непогашену частину основної суми і проценти на непогашену частину та може включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору. Крім того, умова про дострокове погашення розглядається як така, що відповідає даному критерію в тому випадку, якщо фінансовий актив придбавається або створюється за премією або дисконтом щодо зазначеної в договорі номінальної суми, сума, що підлягає виплаті при достроковому погашенні, по суті являє собою зазначену в договорі номінальну суму плюс передбачені договором нараховані (але не виплачені) проценти (і може також включати розумну додаткову компенсацію за дострокове припинення дії договору); і при первісному визнанні фінансового активу справедлива вартість його умови про дострокове погашення є незначною. Оцінка впливу

Цей стандарт матиме вплив, зазначений нижче, на класифікацію та оцінку фінансових активів станом на 1 січня 2018 р. • Кредити, видані банкам і клієнтам, які класифікуються як кредити та дебіторська заборгованість і оцінюються за амортизованою вартістю відповідно до МСБО 39, в цілому будуть також оцінюватися за амортизованою вартістю відповідно до МСФЗ 9. • Інвестиційні цінні папери, утримувані до погашення, оцінені за амортизованою вартістю згідно з МСБО 39, також, як правило, оцінюватимуться за амортизованою вартістю згідно з МСФЗ 9. • Боргові інвестиційні цінні папери, які класифікуються як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, можуть бути оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід або за справедливою вартістю через прибуток або збиток залежно від конкретних обставин. • Більшість інструментів капіталу, що класифікуються як наявні для продажу відповідно до МСБО 39, будуть оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток відповідно до МСФЗ 9. За оцінками Банку, при застосуванні МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 р. не буде суттєвого впливу даних змін на величину власного капіталу Банку. ii. Зменшення корисності – Фінансові активи, зобов'язання з надання позик і договори фінансової гарантії МСФЗ 9 замінює модель «понесених збитків», що використовується в МСБО 39, на модель «очікуваних кредитних збитків» (ELC). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагатиме від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення. Нова модель зменшення корисності застосовується до наступних фінансових інструментів, які не оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку: •

фінансові активи, що є борговими інструментами; • дебіторська заборгованість за договорами оренди; • зобов'язання з надання позик і зобов'язання за договорами фінансової гарантії (раніше зменшення корисності оцінювалося відповідно до МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»). Відповідно до МСФЗ 9, за інвестиціями в інструменти капіталу збиток від зменшення корисності не визнається. Відповідно до МСФЗ 9, резерви під очікувані кредитні збитки повинні визнаватися в сумі, що дорівнює або очікуваним кредитним збиткам за 12 місяців, або очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Очікувані кредитні збитки за весь строк дії інструмента – це очікувані кредитні збитки, що виникають внаслідок усіх можливих подій дефолту протягом усього очікуваного строку дії фінансового інструмента, тоді як очікувані кредитні збитки за 12 місяців становлять важливу частину очікуваних кредитних збитків, що виникають внаслідок подій дефолту, можливих протягом 12 місяців після звітної дати. Банк визнаватиме резерви під очікувані кредитні збитки за дебіторською заборгованістю за договорами оренди в сумі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам за весь строк дії інструмента. Вимоги МСФЗ 9 у частині зменшення корисності є складними та вимагають застосування суджень, оцінок і припущень, особливо у сферах, які детально обговорюються нижче: • оцінка того, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання; а також • включення прогнозної інформації в оцінку очікуваних кредитних збитків. Оцінка очікуваних кредитних збитків Очікувані кредитні збитки являють собою розрахункову оцінку, зважену з урахуванням ймовірності кредитних збитків. Вони будуть оцінюватися таким чином: • щодо фінансових активів, які не є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як теперішня вартість усіх очікуваних недоотримань грошових коштів (тобто різниця між грошовими потоками, що належать Банку відповідно до договору, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати); • щодо фінансових активів, які є кредитно-знеціненими станом на звітну дату: як різниця між валовою балансовою вартістю активів і теперішньою вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків; • щодо невикористаної частини зобов'язань з надання позик: як теперішня вартість різниці між передбаченими договором грошовими потоками, які належать Банку за договором, якщо утримувач зобов'язання з надання позик скористається своїм правом на отримання позики, і грошовими потоками, які Банк очікує отримати, якщо ця позика буде видана; і • щодо договорів фінансової гарантії: як теперішня вартість очікуваних виплат утримувачеві договору для компенсації понесеного ним кредитного збитку за вирахуванням сум, які Банк очікує відшкодувати. Фінансові активи, що є кредитно-знеціненими, визначаються в МСФЗ 9 аналогічно фінансовим активам, які є знеціненими відповідно до МСБО 39 (див. Примітку 3). Визначення дефолту Відповідно до МСФЗ 9 фінансовий актив відноситься Банком до фінансових активів, за якими настала подія дефолту, у таких випадках: • малоімовірно, що кредитні зобов'язання позичальника перед Банком будуть погашені в повному обсязі без застосування Банком таких дій, як реалізація забезпечення (за його наявності); або • заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 90 днів.

Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості. • зміна умов кредитування, пов'язана із фінансовими труднощами боржника. • початок судового провадження, ліквідації або процедури банкрутства позичальника. При оцінці настання події дефолту за зобов'язаннями позичальника Банк буде враховувати такі показники: • якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів); • кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також • на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел; • початок ліквідації або процедура банкрутства позичальника. Вхідні дані при оцінці виникнення події дефолту за фінансовим інструментом та їхня значимість можуть змінюватися з плином часу з тим, щоб відобразити зміни в обставинах. Значне збільшення кредитного ризику Відповідно до МСФЗ 9 при визначенні того, чи має місце значне збільшення кредитного ризику (тобто ризику дефолту) за фінансовим інструментом з моменту його первісного визнання, Банк розгляне обґрунтовану і підтверджену інформацію, актуальну і доступну без надмірних витрат або зусиль, включаючи як кількісну, так і якісну інформацію, а також аналіз, заснований на історичному досвіді Банку, експертній грошовій оцінці якості кредиту і прогнозній інформації. Банк в першу чергу виявить, чи відбулося значне збільшення кредитного ризику для позицій, що зазнають кредитного ризику, у таких випадках: • заборгованість позичальника за будь-яким із суттєвих кредитних зобов'язань Банку прострочена більш ніж на 30 днів, але менше ніж на 90 днів. Овердрафти вважаються простроченою заборгованістю на наступний день, коли клієнт порушив рекомендований ліміт або йому був рекомендований ліміт, менший, ніж сума поточної непогашеної заборгованості. • якісні: наприклад, порушення обмежувальних умов договору (ковенантів); • кількісні: наприклад, статус простроченої заборгованості та несплата за іншим зобов'язанням одного і того ж емітента Банку; а також • на основі даних, самостійно розроблених всередині Банку і отриманих із зовнішніх джерел. Оцінка значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового інструмента вимагає визначення дати первісного визнання інструмента. Для деяких поновлюваних механізмів кредитування, таких як кредитні картки і овердрафти, дата укладення договорів може бути дуже давньою. Зміна договірних умов фінансового інструменту, яка розглядається нижче, також може вплинути на дану оцінку. Банк здійснить перевірку ефективності критеріїв, використовуваних для

виявлення значного збільшення кредитного ризику шляхом регулярних перевірок з тим, щоб переконатися, що:

- через застосування критеріїв можливо виявляти значне збільшення кредитного ризику до того, як за позицією, що зазнає кредитного ризику, станеться дефолт;
- критерії не збігаються з моментом часу, коли оплата за активом прострочена більш ніж на 30 днів;
- середній час між виявленням значного збільшення кредитного ризику і дефолту вбачається розумним;
- ризикові позиції не переходять безпосередньо зі складу оцінки очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу кредитно-знецінених;
- відсутня невідповідна волатильність оціночного резерву під збитки при переході зі складу очікуваних кредитних збитків за 12 місяців до складу очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредитного інструмента.

Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, швидше за все, будуть часові структури наступних змінних:

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

Дані показники будуть отримані з внутрішніх статистичних моделей та інших історичних даних, які використовуються в моделях для розрахунку регулятивного капіталу. Вони будуть скориговані з тим, щоб відображати прогнозну інформацію, наведену нижче. PD оцінки мають бути обліковані на конкретну дату, яка була розрахована згідно з статистичними моделями та оцінена з використанням інструментів, адаптованих до різних категорій контрагентів і позицій, що зазнають кредитного ризику. Величина збитку у випадку дефолту (LGD) являє собою величину ймовірного збитку у випадку дефолту. Банк оцінить показники LGD, виходячи з інформації щодо коефіцієнтів повернення коштів за позовами проти контрагентів-неплатників. У моделях оцінки LGD будуть передбачені структура, забезпечення, ступінь старшинства вимоги, галузь контрагента і витрати на відшкодування будь-якого забезпечення, що включається до складу фінансового активу. Сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) являє собою очікувану величину позиції, що зазнає кредитного ризику, в дату настання дефолту. Даний показник буде розраховуватися Банком виходячи з поточної величини EAD та її можливих змін, припустимих за договором, включаючи амортизацію і дострокове погашення. Для фінансового активу величиною EAD буде валова балансова вартість у випадку дефолту. Для зобов'язань з надання позик і договорів фінансової гарантії величина EAD буде враховувати отриману суму, а також можливі майбутні суми, що можуть бути отримані або погашені за договором, які будуть оцінюватися на основі історичних спостережень і прогнозів. Як описано вище, за умови використання максимально коефіцієнта ймовірності дефолту за строками 12 місяців для фінансових активів, за якими не відбулося значного збільшення кредитного ризику, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки з урахуванням ризику дефолту протягом максимального періоду за договором (включаючи будь-які опції позичальника на пролонгацію), протягом якого вона наражається на кредитний ризик, навіть якщо для цілей управління ризиками Банк розглядає більш тривалий період. Відносно овердрафтів та кредитних карт для фізичних осіб і деяких поновлюваних механізмів кредитування для юридичних осіб, які включають як кредит, так і незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання, Банк буде оцінювати очікувані кредитні збитки протягом періоду, що перевищує максимальний період за договором, якщо передбачена договором можливість Банку вимагати погашення кредиту і анулювати незатребуваний компонент прийнятого на себе зобов'язання не обмежує існування ризику кредитних ризиків для Банку, визначеним у договорі строком для подачі повідомлення. Дані механізми кредитування не мають фіксованого строку або схеми погашення, і управління ними здійснюється на груповій основі. Банк може анулювати їх з негайним набранням чинності рішенням про анулювання, але дане передбачене договором право використовується не в рамках звичайного поточного управління, а тільки в тих випадках, коли Банку стає відомо про збільшення кредитного ризику на рівні механізму кредитування. Даний більш тривалий період буде оцінюватися з урахуванням дій з управління кредитним ризиком, які Банк очікує здійснити і які служать для зменшення наслідків очікуваних кредитних збитків. До них відносяться зменшення лімітів та анулювання кредитного механізму. Якщо моделювання параметра здійснюється на груповій основі, то фінансові інструменти будуть згруповані на основі загальних характеристик ризику, які включають в тому числі:

- тип інструмента;
- тип забезпечення;
- дату первісного визнання;
- географічне положення позичальника;
- валюту договору.

Групи будуть підлягати регулярній перевірці для забезпечення того, щоб позиції, що зазнають кредитного ризику, в межах певної групи залишалися однорідними. Прогнозна інформація Відповідно до МСФЗ 9 Банк включить прогнозну інформацію як у свою оцінку значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і в оцінку очікуваних кредитних збитків. Ця оцінка ґрунтується на зовнішній інформації. Зовнішня інформація може включати економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами, а також окремі індивідуальні та наукові прогнози. Банк також буде періодично проводити стрес-тестування «шокових» сценаріїв з тим, щоб скорегувати свій підхід до визначення даних репрезентативних сценаріїв. Банк виділив і документально оформив основні чинники кредитного ризику і кредитних збитків для кожного портфеля фінансових інструментів і, використовуючи аналіз історичних даних, оцінив взаємозв'язок між макроекономічними змінними, кредитним ризиком і кредитними збитками. Основними рушійними факторами є прогнози ВВП, рівня безробіття, прогнози ставок EURIBOR. Оцінка впливу Найбільш значний вплив на фінансову звітність Банку в зв'язку з набранням чинності МСФЗ 9, як очікується, буде пов'язано з новими вимогами в частині зменшення корисності. Застосування нової моделі зменшення корисності відповідно до МСФЗ 9 призведе до збільшення збитків від зменшення корисності, а

також до більшої їх волатильності. Банк оцінив, що при переходу на МСФЗ 9 станом на 1 січня 2018 року вплив зростання збитків від зменшення корисності буде не значним та не призведе до порушення нормативів НБУ. Не очікується, що зменшення власного капіталу перевищить 3- 10% власного капіталу на 1 січня 2018 року. ііі. Класифікація – фінансові зобов'язання У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань. ? іv. Припинення визнання і модифікація договору МСФЗ 9 включає вимоги МСБО 39 в частині припинення визнання фінансових активів та фінансових зобов'язань без істотних змін. Разом з тим, в ньому міститься окреме керівництво з обліку в тому випадку, коли модифікація фінансового інструмента, що не оцінюється за справедливою вартістю через прибуток або збиток, не призводить до припинення визнання. Відповідно до МСФЗ 9, Банк повинен перерахувати валову балансову вартість фінансового активу (або амортизовану вартість фінансового зобов'язання) шляхом дисконтування модифікованих договірних грошових потоків за первісною ефективною процентною ставкою і визнати будь-яку суму, що виникає в результаті коригування як прибуток або збиток від модифікації у складі прибутку або збитку. Відповідно до МСБО 39, Банк не визнає прибуток або збиток у складі прибутку або збитку в результаті модифікації фінансових зобов'язань і неproblemних фінансових активів, які не призводять до припинення їх визнання. Банк не очікує суттєвого впливу від прийняття цих нових вимог. v. Розкриття інформації Згідно з МСФЗ 9, вимагатимуться детальні нові розкриття інформації, зокрема щодо обліку хеджування, кредитного ризику та очікуваних кредитних збитків. vi. Перехідні положення Зміни в обліковій політиці в результаті застосування МСФЗ 9 будуть, у загальному випадку, застосовуватися ретроспективно, за винятком ситуацій, зазначених нижче. • Банк скористається звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, у загальному випадку, будуть визнані в складі нерозподіленого прибутку і резервів власного капіталу станом на 1 січня 2018 р. • Наведені нижче оцінки мають бути зроблені виходячи з фактів і обставин, що існують на дату першого застосування: • Визначення бізнес-моделі, у рамках якої утримується фінансовий актив. • Якщо борговий інвестиційний цінний папір має низький кредитний ризик станом на 1 січня 2018 р., то Банк визначить, що значного збільшення кредитного ризику за активом з моменту первісного визнання не було. (б) МСФЗ 16 «Оренда» МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 «Оренда», КТМФЗ 4 «Визначення, чи містить угода оренду», ПКТ-15 «Операційна оренда – заохочення» та ПКТ-27 «Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду». Цей стандарт є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. Дозволяється дострокове застосування стандарту для суб'єктів господарювання, які застосовують МСФЗ 16 на дату першого застосування МСФЗ 16 або до неї. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені не обов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду. ? Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи: • ретроспективний підхід; або • модифікований ретроспективний підхід з не обов'язковим звільненням від вимог стандарту, що має практичний характер. Орендар застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар. Банк планує перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 р. з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Отже, сумарний вплив першого застосування МСФЗ 16 буде визнаний як коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2019 р. без перерахування порівняльної інформації. При застосуванні модифікованого ретроспективного підходу до договорів оренди, раніше класифікованих як договори операційної оренди відповідно до МСБО 17, орендар може вибрати для кожного договору оренди, застосовувати чи ні при переході ті чи інші спрощення практичного характеру. Банк перебуває у процесі оцінки можливого впливу використання спрощень практичного характеру. Банк не зобов'язаний здійснювати будь-які коригування за договорами оренди, в яких він виступає орендодавцем, за винятком випадків, коли він є проміжним орендодавцем за договором суборенди. Банк оцінює потенційний вплив на фінансову звітність застосування МСФЗ 16. (в) МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» встановлює комплексні принципи необхідності визнання, суми визнання та моменту визнання доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг). Він замінює діючі інструкції з питань визнання доходу від реалізації продукції (товарів, робіт, послуг), які містяться у МСБО 18 «Визнання доходу», МСБО 11 «Будівельні контракти» та КТМФЗ 13 «Програми лояльності клієнта». Головний принцип нового стандарту полягає в тому, що суб'єкт господарювання визнає доходи для відображення факту передачі обіцяних товарів або послуг клієнтам у сумі, що відображає винагороду, яку суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на такі товари або послуги. Новий стандарт вдосконалює процедури розкриття доходу, містить інструкції щодо методів визнання операцій, раніше не врегульованих у повному обсязі, і вдосконалює інструкції з визнання доходів за договорами з кількома складовими. МСФЗ 15 чинний для річних

	<p>періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або після цієї дати, із можливістю дострокового застосування. Компанія не очікує суттєвого впливу нового стандарту на фінансовий стан чи результати діяльності Компанії.</p> <p>(г) Інші стандарти Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, як очікується, не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку. Річні вдосконалення МСФЗ, Цикл 2014-2016 - різні стандарти (Зміни до МСФЗ 1 та МСБУ 28). — Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій») — Переведення інвестиційної нерухомості з категорії до категорії (Зміни до МСБО 40) — «Продаж або передача активів між інвестором і його асоційованою компанією або спільним підприємством» (зміни до МСФЗ 10 і МСБО 28) — Тлумачення КТМФЗ 22 «Питання курсової різниці в операціях з попередніми платежами» — Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо правил обчислення податку на прибуток». ?</p>
7	<p>Грошові кошти та їх еквіваленти У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Грошові кошти у касі 355 870 210 894 Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ 464 525 335 548 Кореспондентські рахунки в інших банках 1 269 386 547 378 Депозитні сертифікати Національного банку України 172 185 285 532 Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців 60 088 - Всього грошових коштів та їх еквівалентів 2 322 054 1 379 352 Станом на 31 грудня 2016 року обсяг обов'язкових резервів, який мав щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен був становити не менше ніж 40% від розрахункової суми резерву, обчисленої для відповідного періоду утримання. Станом на 31 грудня 2016 року НБУ не вимагав від банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Сума резерву мала щоденно зберігатися на початок операційного дня, Банк мав право використовувати дані кошти в операційній діяльності протягом дня без будь-яких обмежень. НБУ встановлював кількість випадків недотримання банками щоденного залишку обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку протягом трьох місяців поспіль на рівні десяти разів. Відповідно, Банк класифікував мінімальну суму обов'язкових резервів з НБУ як грошові кошти та їх еквіваленти. Починаючи з 25 грудня 2017 року НБУ змінив вимоги стосовно формування обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в НБУ. У відповідності до рішення Правління Національного банку України від 23.11.2017 № 752-рш «Про формування та зберігання обов'язкових резервів» відмінено контроль щоденний залишку обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України. Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2017 року. Станом на 31 грудня 2017 року грошові кошти Банку та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 2 322 054 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 379 352 тисяч гривень). Аналіз процентних ставок грошових коштів та їх еквівалентів наведений в Примітці 32. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37. Станом на 31 грудня 2017 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою: У тисячах гривень Залишок на рахунку в НБУ Кореспондентські рахунки в інших банках Депозитні сертифікати Національного банку України Розміщення коштів у інших банках з первісним терміном погашення менше трьох місяців Всього Не прострочені та не знецінені - НБУ 464 525 - 172 185 - 636 710 - Рейтинг Aa1 – Aa3 - 765 304 - - 765 304 - Рейтинг A1 - A3 - 462 984 - - 462 984 - Рейтинг Ba1 - Ba3 - 32 625 - - 32 625 - Рейтинг B1 - B3 - 5 - - 5 - Рейтинг B1 – B3 - 7 348 - - 7 348 - Без рейтингу - 1 120 - 60 088 61 208 Всього не прострочених та не знецінених 464 525 1 269 386 172 185 60 088 1 966 184 Знецінені - Без рейтингу - 1 177 - - 1 177 Всього знецінених - 1 177 - - 1 177 Мінус: резерви на знецінення - (1 177) - - (1 177) Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти 464 525 1 269 386 172 185 60 088 1 966 184 Станом на 31 грудня 2016 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою: У тисячах гривень Залишок на рахунку в НБУ Кореспондентські рахунки в інших банках Депозитні сертифікати Національного банку України Всього Не прострочені та не знецінені - НБУ 335 548 - 285 532 621 080 - Рейтинг Aaa – Aa3 - 167 845 - 167 845 - Рейтинг A1 - A3 - 238 663 - 238 663 - Рейтинг Baa1 - Baa3 - 89 841 - 89 841 - Рейтинг Ba1 - Ba3 - 47 675 - 47 675 - Рейтинг B1 – B3 - 5 - 5 - Без рейтингу - 3 349 - 3 349 Всього не прострочених та не знецінених 335 548 547 378 285 532 1 168 458 Знецінені - Без рейтингу - 1 090 - 1 090 Всього знецінених - 1 090 - 1 090 Мінус: резерви на знецінення - (1 090) - (1 090) Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти 335 548 547 378 285 532 1 168 458 Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 1 129 228 тис. грн. від трьох найбільших банків з кредитним рейтингом «інвестиційний клас» (на 31 грудня 2016 року - 357 712 тис. грн.).?</p>
8	<p>Заборгованість інших банків У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Гарантійні депозити 9 219 13 534 Міжбанківські кредити 6 151 28 400 Всього заборгованості інших банків 15 370 41 934 До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарною операцією. Міжбанківські кредити - це короткострокові кредити іншим банкам із початковим строком погашення більше ніж 90 днів. Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня</p>

	<p>2017 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's. У тисячах гривень Міжбанківські кредити Гарантійні депозити Всього Не прострочені та не знецінені - Рейтинг A1 - A3 - 5 694 5 694 - без рейтингу 6 151 3 525 9 676 Всього заборгованості інших банків 6 151 9 219 15 370 Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Міжбанківські кредити Гарантійні депозити Всього Не прострочені та не знецінені - Рейтинг A2 - 9 891 9 891 - без рейтингу 28 400 3 643 32 043 Всього заборгованості інших банків 28 400 13 534 41 934 Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 35. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 32. ?</p>
9	<p>Кредити та аванси клієнтам У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Кредити юридичним особам 5 019 665 3 718 217 Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі 2 221 548 1 654 424 Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 873 972 700 593 Кредити фізичним особам – інші споживчі кредити 566 138 301 120 Мінус: резерв на знецінення кредитів (824 682) (779 758) Всього кредитів та авансів клієнтам 7 856 641 5 594 596 Протягом 2017 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі Інші споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 р. 314 479 148 832 74 292 242 155 779 758 Резерв на знецінення кредитів протягом року 53 403 32 410 70 821 26 717 183 351 Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені протягом року (36 001) (57 753) (29 588) (22 640) (145 982) Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні (606) - (86) (1 012) (1 704) Курсові різниці 8 192 113 (40) 994 9 259 Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2017 р. 339 467 123 602 115 399 246 214 824 682 Резерв під знецінення за 2017 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 10 061 тисячі гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний рік. Протягом 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі Інші споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р. 311 260 116 564 47 665 173 807 649 296 Резерв на знецінення кредитів протягом року 72 547 31 430 28 505 62 154 194 636 Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені протягом року (65 012) - (2 076) (5 157) (72 245) Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні (218) - - (218) Курсові різниці (4 098) 838 198 11 351 8 289 Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2016 р. 314 479 148 832 74 292 242 155 779 758 Резерв під знецінення за 2016 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в 2016 році як безнадійні, загальною сумою 4 683 тисяч гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний рік. Зміни в сумі резерву на знецінення кредитів, що показані у таблиці вище, стосовно кредитів, проданих протягом року, включають суми списання резервів. ? Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою: 2017 рік 2016 рік У тисячах гривень Сума % Сума % Фізичні особи 3 661 658 43 2 656 137 42 Сільське господарство та харчова промисловість 1 677 238 19 1 318 180 21 Виробництво 1 427 631 16 810 928 13 Торгівля 1 317 067 15 1 088 050 17 Інші послуги 304 568 4 286 140 4 Транспортна галузь 103 277 1 56 037 1 Нерухомість та будівництво 85 115 1 35 381 1 Санаторії та курорти 8 400 - 2 844 - Гірничовидобувна промисловість 5 179 - 20 231 - Фінансові послуги 2 726 - 3 505 - Готелі 374 - 4 864 - Спорт та послуги відпочинку 131 - 226 - Інше 87 959 1 91 831 1 Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 8 681 323 100 6 374 354 100 Станом на 31 грудня 2017 року загальна сума кредитів та авансів клієнтів (до знецінення) 10 найбільших позичальників Банку становила 730 616 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 735 819 тисяч гривень) або 8% від кредитного портфелю до знецінення (на 31 грудня 2016 року - 12%). Станом на 31 грудня 2017 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 229 731 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 124 463 тисячі гривень) була забезпечена депозитами у сумі 270 200 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 157 990 тисяч гривень). Див. Примітку 17 Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2017 року: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі Споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Незабезпечені кредити 727 784 158 939 563 164 159 436 1 609 323 Кредити, забезпечені: - грошовими депозитами 229 304 - 427 - 229 731 - об'єктами житлової нерухомості 120 669 - 511 667 388 788 568 - іншими об'єктами нерухомості 1 939 380 - 928 44 602 1 984 910 - іншими активами 2 002 528 2 062 609 1 108 2 546 4 068 791 Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 5 019 665 2 221 548 566 138 873 972 8 681 323 Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі Споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Незабезпечені кредити 370 609 236 262 297 900 189 311 1 094 082 Кредити, забезпечені: - грошовими депозитами 123 864 - 598 - 124 462 - об'єктами житлової нерухомості 61 112 - 866 456 644 518 622 - іншими об'єктами нерухомості 1 648 171 - 1 490 44 724 1 694 385 - іншими активами 1 514 461 1 418 162 266 9 914 2 942 803 Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 3 718 217 1 654 424 301 120 700 593 6 374 354 Інші активи в основному включають обладнання, інше рухоме майно та майнові права на майбутнє нерухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи справедлива вартість прийнятого забезпечення станом на 31 грудня в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу</p>

незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту. Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі Інші споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Не прострочені та не знецінені 4 644 394 2 096 040 493 230 600 894 7 834 558 Прострочені, але не знецінені - прострочені менше ніж 30 днів 31 263 15 650 21 185 4 492 72 590 - прострочені від 30 до 90 днів 5 074 12 204 10 573 1 972 29 823 - прострочені від 91 до 180 днів 1 - 414 - 415 - прострочені від 181 до 360 днів 12 - 119 - 131 - прострочені більше 360 днів 3 - 87 1 034 1 124 Всього прострочених, але не знецінених 36 353 27 854 32 378 7 498 104 083 Кредити, визнані окремо як знецінені - не прострочені 120 651 5 941 4 373 57 974 188 939 - прострочені менше ніж 30 днів 658 679 178 171 1 686 - прострочені від 30 до 90 днів 1 406 594 438 3 473 5 911 - прострочені від 91 до 180 днів 14 259 10 648 17 937 4 524 47 368 - прострочені від 181 до 360 днів 43 176 16 386 7 975 7 479 75 016 - прострочені більше 360 днів 158 768 63 406 9 629 191 959 423 762 Всього кредитів, визнаних як знецінені 338 918 97 654 40 530 265 580 742 682 Мінус: резерви на знецінення (339 467) (123 602) (115 399) (246 214) (824 682) Всього кредитів та авансів клієнтам 4 680 198 2 097 946 450 739 627 758 7 856 641 Банк класифікує кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю на підставі фінансового стану боржника та стану обслуговування заборгованості. Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити на автомобілі Інші споживчі кредити Іпотечні кредити Всього Не прострочені та не знецінені 3 326 633 1 490 312 248 973 383 758 5 449 676 Прострочені, але не знецінені - прострочені менше ніж 30 днів 2 078 17 816 5 998 2 978 28 870 - прострочені від 30 до 90 днів 3 371 7 169 4 078 5 300 19 918 - прострочені від 91 до 180 днів 814 - 209 281 1 304 - прострочені від 181 до 360 днів 398 - 191 - 589 - прострочені більше 360 днів 71 - 908 2 098 3 077 Всього прострочених, але не знецінених 6 732 24 985 11 384 10 657 53 758 Кредити, визнані окремо як знецінені - не прострочені 182 493 5 045 2 376 56 920 246 834 - прострочені менше ніж 30 днів 1 816 643 383 515 3 357 - прострочені від 30 до 90 днів 3 600 1 034 100 12 980 17 714 - прострочені від 91 до 180 днів 22 871 4 984 3 033 6 959 37 847 - прострочені від 181 до 360 днів 2 744 11 234 3 227 11 074 28 279 - прострочені більше 360 днів 171 328 116 187 31 644 217 730 536 889 Всього кредитів, визнаних як знецінені 384 852 139 127 40 763 306 178 870 920 Мінус: резерви на знецінення (314 479) (148 832) (74 292) (242 155) (779 758) Всього кредитів та авансів клієнтам 3 403 738 1 505 592 226 828 458 438 5 594 596 Банк застосував методіку розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив резерви на покриття збитків за індивідуально знеціненими кредитами та збитків від знецінення груп кредитів, які, грунтуючись на досвіді минулих подій для кредитів з подібними характеристиками, були понесені, але які ще можна конкретно співставити з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати.

Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів. Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для (і) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту перевищують його балансову вартість (активи з надлишковим забезпеченням) та (ii) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнює їх балансовій вартості, або забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші їх балансовій вартості (активи з недостатнім забезпеченням). Поданий нижче аналіз здійснений лише для кредитів, знецінення за якими визначається на індивідуальній основі. Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2017 року: Активи з надлишковим забезпеченням Активи з недостатнім забезпеченням У тисячах гривень Балансова вартість активу Справедлива вартість забезпечення Балансова вартість активу Справедлива вартість забезпечення Кредити юридичним особам 75 162 104 098 63 683 52 609 Іпотечні кредити 16 127 22 687 18 839 11 571 Споживчі кредити 928 1 026 26 - Кредити на автомобілі - - 3 505 3 371 Всього 92 217 127 811 86 053 67 551 Вплив забезпечення за індивідуально знеціненими кредитами станом на 31 грудня 2016 року: Активи з надлишковим забезпеченням Активи з недостатнім забезпеченням У тисячах гривень Балансова вартість активу Справедлива вартість забезпечення Балансова вартість активу Справедлива вартість забезпечення Кредити юридичним особам 36 966 61 944 143 005 122 420 Іпотечні кредити 10 979 18 483 62 331 50 019 Споживчі кредити - - 1 391 1 200 Всього 47 945 80 427 206 727 173 639

Стосовно решти кредитів, по яких не були виявлені індивідуальні ознаки зменшення корисності, справедлива вартість застави оцінюється на момент її отримання та в подальшому постійно коригується один раз в рік з врахуванням змін вартості відповідно до значних змін ринкових показників ціни у випадку нерухомості або застави інших активів, згідно з політикою або процедурами Банку. Справедлива вартість забезпечення – це сума, на яку можна обміняти актив під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах, із врахуванням дисконтування в часі, необхідному на її стягнення та реалізацію. Дана вартість враховує можливі витрати, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави: судові витрати, витрати на реалізацію застави та інші витрати від примусового повернення заборгованості шляхом звернення

	<p>стягнення на заставне майно. Справедлива вартість об'єктів нерухомості враховує актуальні експертні висновки проведені суб'єктом оціночної діяльності у відповідності до укладених договорів або оцінювачем майна - працівником Банку, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з Банком особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства. Політика та процедури Банку щодо кредитного ризику викладені у примітці 32. Максимальний рівень кредитного ризику представляє балансова вартість кредитів та авансів на відповідну звітну дату. Далі представлено опис застави та інших засобів підвищення якості кредитів та авансів. Банк приймає такі основні види забезпечення: - сектор кредитування фізичних осіб – іпотека житла та автомобілі; - сектор кредитування юридичних осіб та промислові компанії – застава корпоративного майна такого як приміщення, акції, дебіторська заборгованість, гарантії третіх осіб; - сектор комерційної нерухомості – застава нерухомості, під яку отримують фінансування.</p> <p>? Хоча застава може бути важливим фактором зниження кредитного ризику, політика Банку передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованого забезпечення. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту, кредити можуть надаватись без забезпечення. До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2017 року. у тисячах гривень Валові інвестиції в оренду Теперішня вартість мінімальних орендних платежів Нереалізовані фінансові доходи Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою - до 1 року 126 355 92 874 33 481 - від 1 до 5 років 152 526 117 799 34 727 - понад 5 років 3 588 2 592 996 Мінус: резерви на знецінення (5 065) (5 065) - Разом після вирахування резерву на знецінення 277 404 208 200 69 204 Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2016 року: у тисячах гривень Валові інвестиції в оренду Теперішня вартість мінімальних орендних платежів Нереалізовані фінансові доходи Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою - до 1 року 5 746 2 325 3 421 - від 1 до 5 років 15 133 6 585 8 548 - понад 5 років 4 155 2 710 1 445 Мінус: резерви на знецінення (209) (209) - Разом після вирахування резерву на знецінення 24 825 11 411 13 414 Активи Банку, розташовані в АР Крим та на непідконтрольних урядові Україні територіях на сході України (частина Донецької та Луганської областей), включають кредити та аванси клієнтам: У тисячах гривень 31 грудня 2017 31 грудня 2016 у Донецькій та Луганській областях - заборгованість за кредитами 23 230 90 252 - резерв під збитки за кредитами (23 230) (86 079) - кредити після знецінення - 4 173 в АР Крим - заборгованість за кредитами 31 896 72 225 - резерв під збитки за кредитами (31 625) (71 662) - кредити після знецінення 271 563 Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 35. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 32. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37.</p>
10	<p>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Державні облигації України 1 924 295 1 435 825 Акції компанії 30 30 Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 1 924 325 1 435 855 Станом на 31 грудня 2017, суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2016: В-). Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року: У тисячах гривень Державні облигації України Облігації компаній Всього Не прострочені та не знецінені - Уряд України 1 924 295 - 1 924 295 Всього не прострочених та не знецінених 1 924 295 - 1 924 295 Знецінені - Без рейтингу - 23 261 23 261 Всього знецінених - 23 261 23 261 Мінус: резерви на знецінення - (23 261) (23 261) Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 1 924 295 - 1 924 295 Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Державні облигації України Облігації компаній Всього Не прострочені та не знецінені - Уряд України 1 435 825 - 1 435 825 Всього не прострочених та не знецінених 1 435 825 - 1 435 825 Знецінені - Без рейтингу - 23 261 23 261 Всього знецінених - 23 261 23 261 Мінус: резерви на знецінення - (23 261) (23 261) Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 1 435 825 - 1 435 825 Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є борговий цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус. На підставі цього, Банк проводить наведений вище аналіз за строками прострочення боргових цінних паперів, які окремо були визначені як знецінені. Боргові цінні папери є незабезпеченими. Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу наданий в Примітці 32. ?</p>
11	<p>Інвестиційні цінні папери до погашення У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Державні облигації України 1 185 365 1 712 872 Всього інвестиційних цінних паперів до погашення 1 185 365 1 712 872 Станом на 31 грудня 2017, суверенний рейтинг України присвоєний рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2016: В-). Станом на 31 грудня 2017 року державні облигації справедливою вартістю 57 684 тисяч гривень були надані в забезпечення під кредит Німецько-Українського Фонду (див. Примітку 18). Інформацію про розрахункову справедливу вартість інвестиційних цінних паперів подано у Примітці 35. Аналіз інвестиційних цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 32.</p>
12	<p>Інвестиційна нерухомість У тисячах гривень Прим. 2017 рік 2016 рік Інвестиційна нерухомість за</p>

	<p>справедливою вартістю на 1 січня 10 711 8 928 Переведення з нерухомості зайнятої Банком 13 6 607 4 037 Переведення до нерухомості зайнятої Банком 13 (2 726) (2 228) Інше коректування вартості - (26) Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня 14 592 10 711 Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Банком з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії приміщення та вдосконалення орендованого майна. Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 27. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Банку станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року була визначена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів. Оскільки станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася.</p>
13	<p>Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи У тисячах гривень Прим. Приміщення та вдосконалення орендованого майна Комп'ютери та обладнання Системи безпеки, меблі та пристосування Транспортні засоби Незавершене будівництво Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання Ліцензії на комп'ютерне програмне за безпечення Всього Первісна вартість на 1 січня 2016 року 318 824 238 179 102 955 22 880 6 815 689 653 128 855 818 508 Накопичена амортизація (34 298) (137 037) (52 112) (9 510) - (232 957) (68 962) (301 919) Залишкова вартість на 1 січня 2016 р. 284 526 101 142 50 843 13 370 6 815 456 696 59 893 516 589 Надходження 12 622 106 762 48 196 8 232 29 474 205 286 27 766 233 052 Переведення до іншої категорії – первісна вартість - (5 421) 12 236 - (6 815) - - - - - Переведення до іншої категорії - накопичена амортизація - 5 391 (5 391) - - - - - Вибуття - первісна /переоцінена вартість (4 068) (4 340) (9 166) (1 617) - (19 191) (3 256) (22 447) Вибуття - накопичена амортизація 3 284 4 266 7 026 1 283 - 15 859 3 121 18 980 Амортизаційні відрахування 28 (10 691) (25 730) (17 933) (3 358) - (57 712) (26 195) (83 907) Переведення до інвестиційної нерухомості 12 (4 037) - - - - (4 037) - (4 037) Переведення з інвестиційної нерухомості 12 2 228 - - - - 2 228 - 2 228 Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р. 283 864 182 070 85 811 17 910 29 474 599 129 61 329 660 458 Первісна вартість на 31 грудня 2016 р. 325 569 335 180 154 221 29 495 29 474 873 939 153 365 1 027 304 Накопичена амортизація (41 705) (153 110) (68 410) (11 585) - (274 810) (92 036) (366 846) Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р. 283 864 182 070 85 811 17 910 29 474 599 129 61 329 660 458 Надходження 29 523 106 183 101 524 12 029 5 288 254 547 53 184 307 731 Переведення до іншої категорії – первісна вартість 11 517 - 16 639 - (28 578) (422) 422 - Вибуття - первісна /переоцінена вартість (22 232) (11 233) (8 532) - - (41 997) (1 628) (43 625) Вибуття - накопичена амортизація 4 993 10 887 6 258 - - 22 138 1 626 23 764 Амортизаційні відрахування 28 (12 332) (36 720) (26 366) (4 669) - (80 087) (30 378) (110 465) Переведення до інвестиційної нерухомості 12 (6 607) - - - - (6 607) - (6 607) Надання у фінансовий лізинг (471) (471) - (471) Переведення з інвестиційної нерухомості 12 2 726 - - - - 2 726 - 2 726 Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р. 291 452 251 187 175 334 25 270 5 713 748 956 84 555 833 511 Первісна вартість на 31 грудня 2017 р. 340 496 430 130 263 852 41 524 5 713 1 081 715 205 343 1 287 058 Накопичена амортизація (49 044) (178 943) (88 518) (16 254) - (332 759) (120 788) (453 547) Залишкова вартість на 31 грудня 2017 р. 291 452 251 187 175 334 25 270 5 713 748 956 84 555 833 511 Станом на 31 грудня 2017 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 94 854 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 77 484 тисяч гривень), а первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються 20 056 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 22 866 тисячі гривень). Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк не має: основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством України обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; основних засобів та нематеріальних активів оформлених у заставу. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком. Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2017 року. Оскільки, станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася. Оцінка була проведена порівняльним методом внутрішнім оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід проведення оцінки основних засобів аналогічного розташування та категорії. Для кожного об'єкта нерухомості були відібрані від чотирьох до п'яти об'єктів для порівняння на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан і розмір. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх і стан та інші коригування. Коригування на торг застосовуються внутрішнім оцінювачем, як правило, в діапазоні від 10% до 15%. Інші коригування, що застосовувалися внутрішнім оцінювачем, як правило, перебували в діапазоні від 10% до 15%. Оцінювач використовував виключно порівняльний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів. Справедлива вартість будівель Банку класифікується до 3-го рівня ієрархії справедливої вартості. У разі якщо б активи були відображені за вартістю придбання за вирахуванням амортизації, балансова вартість приміщень та вдосконалень орендованого майна станом на 31 грудня 2017 року становила би 149 150 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 159 181 тисяч гривень). ?</p>
14	<p>Інші фінансові активи У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Дебіторська заборгованість за операціями з</p>

	<p>клієнтами та банками та інше 18 458 20 535 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 14 674 6 705 Нараховані доходи до отримання 6 410 11 922 Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою 3 733 4 780 Резерв під знецінення (8 587) (13 831) Всього інших фінансових активів 34 688 30 111 Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2017 року: У тисячах гривень Нараховані доходи до отримання Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками Всього Резерв на знецінення станом на 1 січня 2017 року 9 051 4 780 - 13 831 Резерв на знецінення протягом року 577 (1 036) 320 (139) Суми, списані протягом року як безнадійні (5 094) (12) - (5 106) Курсові різниці - 1 - 1 Резерв на знецінення на 31 грудня 2017 року 4 534 3 733 320 8 587 Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2016 року: У тисячах гривень Нараховані доходи до отримання Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою Всього Резерв на знецінення станом на 1 січня 2016 року 8 800 1 030 9 830 Резерв на знецінення протягом року 663 3 733 4 396 Суми, списані протягом року як безнадійні (412) - (412) Курсові різниці - 17 17 Резерв на знецінення на 31 грудня 2016 року 9 051 4 780 13 831 Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2017 року: У тисячах гривень Нараховані доходи до отримання Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою Всього Не прострочені та не знецінені 1 186 18 138 14 674 - 33 998 Всього не прострочених та не знецінених 1 186 18 138 14 674 - 33 998 Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена - не прострочена - 320 - 3 733 4 053 - із затримкою платежу до 30 днів 77 - - - 77 - із затримкою платежу від 31 до 90 днів 477 - - - 477 - із затримкою платежу від 91 до 180 днів 552 - - - 552 - із затримкою платежу від 181 до 360 днів 1 313 - - - 1 313 - із затримкою платежу більше 360 днів 2 805 - - - 2 805 Всього індивідуально знецінених (загальна сума) 5 224 320 - 3 733 9 277 За мінусом резерву під знецінення (4 534) (320) - (3 733) (8 587) Всього інших фінансових активів 1 876 18 138 14 674 - 34 688 Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Нараховані доходи до отримання Дебіторська заборгованість за розрахунками з клієнтами та банками Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою Всього Не прострочені та не знецінені 2 429 20 535 6 705 - 29 669 Всього не прострочених та не знецінених 2 429 20 535 6 705 - 29 669 Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена - не прострочена - - - 4 780 4 780 - із затримкою платежу до 30 днів 425 - - - 425 - із затримкою платежу від 31 до 90 днів 273 - - - 273 - із затримкою платежу від 91 до 180 днів 328 - - - 328 - із затримкою платежу від 181 до 360 днів 793 - - - 793 - із затримкою платежу більше 360 днів 7 674 - - - 7 674 Всього індивідуально знецінених (загальна сума) 9 493 - - 4 780 14 273 За мінусом резерву під знецінення (9 051) - - (4 780) (13 831) Всього інших фінансових активів 2 871 20 535 6 705 - 30 111 Основними чинниками, які Банк бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього, Банк підготував представлений вище аналіз за термінами затримки платежу дебіторської заборгованості, яка в індивідуальному порядку визначена як знецінена. Інша дебіторська заборгованість загалом не має забезпечення. Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 37. ?</p>
15	<p>Інші нефінансові активи У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Передоплата за товари та незавершене будівництво 48 504 67 751 Передплачені витрати 31 644 26 515 Передоплата за послуги 13 404 9 058 Товарно-матеріальні запаси 8 647 6 010 Заставне майно, що перейшло у власність Банку та активи на продаж 1 612 1 712 Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше 1 609 1 711 Передоплата з податків, крім податку на прибуток 229 293 Резерв під знецінення інших нефінансових активів (5 280) (8 449) Всього інших нефінансових активів 100 369 104 601</p>
16	<p>Заборгованість перед іншими банками У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків 1 431 054 919 366 Строкові депозити та кредити від інших банків 193 445 126 610 Всього заборгованості перед іншими банками 1 624 499 1 045 976 Станом на 31 грудня 2017 року до складу строкових депозитів та кредитів входили кошти отримані від РКО ВР S.A. (на 31 грудня 2016 року - 81 573 тисячі гривень), а також кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 749 221 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року - 624 408 тисячі гривень) залишків по рахунках РКО ВР S.A. Інформацію про справедливую вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 35. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 32. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 37.</p>
17	<p>Кошти клієнтів У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Юридичні особи - Поточні/розрахункові рахунки 4 077 775 3 046 271 - Строкові депозити 1 841 486 1 245 031 Фізичні особи - Поточні рахунки/рахунки до запитання 1 683 617 1 107 119 - Строкові депозити 3 291 512 2 774 543 Всього коштів клієнтів 10 894 390 8 172 964 Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче: У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Сума % Сума % Фізичні особи 4 975 129 46 3 881 662 48 Виробництво 1 192 681 11 1 017 188 12 Торгівля 1 157 986 11 768 940 9 Інші послуги 1 225 817 11 721 936 9 Фінансові послуги 762 556 7 483 575 6 Нерухомість 454 736 4 391 294 5 Сільське господарство 230 564 2 165 613 2 Транспорт та зв'язок 176 195 2 130 883 2 Інше 718 726 6</p>

	<p>611 873 7 Всього коштів клієнтів 10 894 390 100 8 172 964 100 Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав 114 клієнтів (на 31 грудня 2016 року – 74 клієнти) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 2 951 936 тисячі гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2016 року – 1 809 040 тисяч гривень), або 27% (на 31 грудня 2016 року - 22%) від загального обсягу коштів клієнтів. Станом на 31 грудня 2017 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 10 914 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року - 6 459 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 34. Станом на 31 грудня 2017 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 105 861 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року - 60 337 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2017 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 270 200 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року - 157 990 тисяч гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 229 731 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року - 124 463 тисячі гривень). Див. Примітку 9. Інформацію про справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 35. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 32. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37. ?</p>
18	<p>Кошти інших фінансових організацій У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Німецько-Український Фонд 102 465 - Всього коштів інших фінансових організацій 102 465 - У жовтні 2017 році Банк отримав кредит терміном на два роки від Німецько - Українського фонду (НУФ) у розмірі 100 000 тисяч гривень під ставку UIRD 3 міс. (UIRD - Ukrainian Index of Retail Deposit Rates), помножений на коефіцієнт 0.9, що становить 12.123% станом на 31 грудня 2017 року. Відповідно до угоди кошти спрямовуються на кредитування малих і середніх підприємств у рамках програми Фонду щодо підтримки малого та середнього бізнесу в Україні. Нараховані процентні витрати протягом 2017 року склали 2 715 тисяч гривень сплата процентів не здійснювалась. Банк надав у заставу за отриманим кредитом облігації внутрішньої державної позики загальною номінальною вартістю 55 556 тисяч гривень, справедлива вартість облігацій наданих як забезпечення станом на 31 грудня 2017 становить 57 684 тисяч гривень (див. Примітку 11). Станом на 31 грудня 2017 року Банк виконував ковенанти за кредитом, отриманим від НУФ.</p>
19	<p>Випущені боргові цінні папери У 2017 році Банк здійснив розміщення 250 000 штук облігацій загальною номінальною вартістю 250 000 тисяч гривень, а також викупив 245 300 штук облігацій загальною номінальною вартістю 245 300 тисяч гривень. Банк може продати викуплені облігації в будь-який момент часу. Станом на дату випуску цієї окремої звітності ці облігації перебували в обігу та були включені до біржового списку таких фондових бірж: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА БІРЖА" та ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА». На 31 грудня 2017 року зобов'язання Банку за емітованими облігаціями у номінальній вартості склали 4 700 тисяч гривень. Емісія вищезазначених облігацій була проведена у рамках зареєстрованого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку проспекту емісії на загальну суму 500 000 тисяч гривень. ?</p>
20	<p>Інші фінансові зобов'язання Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті: У тисячах гривень Прим. 2017 рік 2016 рік Інші нараховані зобов'язання 30 433 18 655 Кошти в розрахунках 24 533 22 918 Резерви під зобов'язання кредитного характеру 34 104 230 Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків - 3 105 Інше 31 44 Всього інших фінансових зобов'язань 55 101 44 952 Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою спеціальні резерви, створені на випадок збитків, понесених по фінансових гарантіях і акредитивах, наданих клієнтам, фінансовий стан яких погіршився. Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 35.</p>
21	<p>Інші нефінансові зобов'язання Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті: У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Нараховані витрати на виплати працівникам 70 947 55 235 Резерви за іншими нефінансовими зобов'язаннями 9 313 2 929 Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 8 592 6 990 Податки до сплати, крім податку на прибуток 5 928 6 196 Доходи майбутніх періодів 5 307 22 570 Інше 2 558 1 001 Всього інших нефінансових зобов'язань 102 645 94 921 Витрати на резерв за судовими позовами до Банку склали у 2017 році 8 520 тисяч гривень (у 2016 році 2 606 тисячі гривень).</p>
22	<p>Субординований борг У 2009 році Банк отримав від РКО BP S.A субординований борг у сумі 20 000 тисяч доларів США під процентну ставку 1-місячний Libor+6,5% річних. Договір був зареєстрований Національним банком України 9 листопада 2009 року. Борг був погашений згідно умов договору 6 листопада 2017 року. У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Залишок на 1 січня 557 904 516 946 Погашення субординованого боргу (539 253) - Вплив зміни обмінних курсів іноземних валют (4 856) 66 663 Процентні витрати нараховані 10 020 16 668 Виплачені проценти (23 815) (33 781) Залишок на 31 грудня - 557 904</p>
23	<p>Статутний капітал У тисячах гривень, крім кількості акцій Кількість зареєстрованих та випущених акцій Номінальна сума Всього На 1 січня 2016 р. 191 896 946 916 1 918 969 1 918 969 На 31 грудня 2016 р. 224 896 946 916 2 248 969 2 248 969 На 31 грудня 2017 р. 224 896 946 916 2 248 969 2 248 969 Статутний капітал Банку складає 2 248 969 тисяч гривень (2016 рік – 2 248 969 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2017 року загальна</p>

	<p>кількість випущених акцій за якими зареєстровані звіти про результат розміщення складала 224 896 946 916 (на 31 грудня 2016 року – 224 896 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні. Протягом 2015 року РКО ВР SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію). Станом на 31 грудня 2015 року відповідні зміни щодо збільшення розміру статутного капіталу не були внесені до Статуту Банку. 24 травня 2016 року у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань зареєстровано нову редакцію Статуту Банку, затверджену рішенням загальних зборів акціонерів банку від 27 квітня 2016 року. Нова редакція Статуту прийнята у зв'язку, зокрема, із внесенням змін щодо збільшення статутного капіталу Банку з 1 918 969 тисяч гривень до 2 248 969 тисяч гривень. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано відповідний звіт про результати розміщення акцій нової емісії. Станом на 31 грудня 2017 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані. Далі подано інформацію про структуру акціонерів Банку: Акціонер 2017 рік 2016 рік РКО ВР S.A. 99,63% 99,63% Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України) 0,37% 0,37% Всього 100,00% 100,00% Керівництво Банку володіє простими іменними акціями Банку в кількості 12 700 штук, загальною номінальною вартістю 127 грн., що складає 0,000006% у статутному капіталі Банку. ?</p>
24	<p>Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу Нижче наведено аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власних коштів: У тисячах гривень Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу Резерви переоцінки основних засобів Всього Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року Інвестиції, для подальшого продажу: - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу (13 731) - (13 731) - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток 7 806 - 7 806 Переоцінка основних засобів: - Переоцінка об'єктів, що виникає на дату переведення об'єктів з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості - 73 73 Всього іншого сукупний дохід (5 925) 73 (5 852) Рік, що закінчився 31 грудня 2017 року Інвестиції, для подальшого продажу: - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу 11 034 - 11 034 - Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток 2 406 - 2 406 Всього інший сукупний збиток 13 440 - 13 440</p>
25	<p>Процентні доходи та витрати У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Процентні доходи Кредити та аванси юридичним особам 647 928 556 077 Кредити та аванси фізичним особам 593 165 381 903 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 163 136 155 439 Інвестиційні цінні папери до погашення 106 567 147 840 Заборгованість інших банків 6 325 12 311 Депозитні сертифікати Національного банку України 6 296 32 797 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат - 209 Всього процентних доходів 1 523 417 1 286 576 Процентні витрати Кошти фізичних осіб 254 791 254 722 Кошти юридичних осіб 155 513 116 732 Заборгованість перед іншими банками 19 671 28 980 Субординований борг 10 020 8 077 Випущені боргові цінні папери 1 836 - Заборгованість перед Національним банком України 119 - Інше 14 - Всього процентних витрат 441 964 408 511 Чистий процентний дохід 1 081 453 878 065 Процентні доходи від знецінених фінансових активів становлять 46 087 тисяч гривень у 2017 році (73 244 тисячі гривень у 2016 році). Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37.</p>
26	<p>Комісійні доходи та витрати У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Комісійні доходи Розрахунково-касове обслуговування 367 181 264 737 Купівля та продаж іноземної валюти 91 788 67 969 За договорами-дорученнями з страховими компаніями 7 725 5 122 Гарантії надані та інші документарні операції 3 187 4 485 Інше 10 015 3 813 Всього комісійних доходів 479 896 346 126 Комісійні витрати Розрахунково-касове обслуговування 90 260 60 886 Отримані гарантії та інші документарні операції 680 1 527 Операції з цінними паперами 347 391 Інше 10 4 Всього комісійних витрат 91 297 62 808 Чистий комісійний дохід 388 599 283 318 Інформація про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 37.</p>
27	<p>Інші операційні доходи У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Позитивний результат від продажу основних засобів 9 427 843 Підтримка діяльності від компаній партнерів 8 215 1 106 Штрафи та пені отримані 5 738 4 381 Доходи від придбаної кредитної заборгованості 2 963 - Дохід від оперативного лізингу 2 087 2 339 Відшкодування судових витрат 1 112 848 Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва 380 1 292 Дохід від компенсацій страхових організацій 248 166 Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності 147 1 431 Інше 914 713 Всього інших операційних доходів 31 231 13 119</p>
28	<p>Адміністративні та інші операційні витрати У тисячах гривень Прим. 2017 рік 2016 рік Витрати, пов'язані з персоналом 362 844 292 267 Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів 13 110 465 83 907 Ремонт та утримання приміщень та обладнання, супровід програмного забезпечення 103 483 90 694 Витрати на оперативну оренду приміщень 71 035 64 453 Комунальні витрати 39 706 34 105 Зв'язок 35 636 23 920 Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 33 327</p>

	<p>23 004 Професійні послуги 22 214 15 346 Охоронні послуги 21 462 12 165 Реклама та маркетинг 17 138 14 260 Податки, крім податку на прибуток 8 701 7 303 Витрати на відрядження 6 754 5 684 Добročинність 1 173 876 Інше 46 972 37 311 Всього адміністративних та інших операційних витрат 880 910 705 295 Банк не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин. ?</p>
29	<p>Податок на прибуток (а) Компоненти витрат з податку на прибуток Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів: У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Поточний податок 85 604 69 508 Відстрочений податок 6 859 5 625 Витрати з податку на прибуток за рік 92 463 75 133 (б) Звірка сум податкових витрат і сум прибутку або збитку, помножених на відповідну ставку оподаткування Доходи Банку оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (у 2016 році - 18%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче. У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Прибуток до оподаткування 494 643 338 904 Теоретична сума податкових витрат за чинною ставкою податку (2017 рік – 18%; 2016 рік - 18%) 89 036 61 003 Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми: - Уточнення податкових зобов'язань попередніх періодів - 6 945 - Витрати, пов'язані з прощенням боргів, що не включаються для цілей оподаткування 444 5 123 Вплив зміни підходів до визначення тимчасових різниць та інше 2 983 2 062 Витрати з податку на прибуток за рік 92 463 75 133 (в) Аналіз відстрочених податків за видами тимчасових різниць Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни цих тимчасових різниць зазначено нижче. У тисячах гривень 1 січня 2017 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік 31 грудня 2017 р. Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування Приміщення та обладнання 17 128 239 17 367 Резерв на знецінення активів та інші втрати 8 254 (5 887) 2 367 Оцінка цінних паперів 1 211 (1 211) - Чистий відстрочений податковий актив 26 593 (6 859) 19 734 У тисячах гривень 1 січня 2016 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік 31 грудня 2016 р. Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування Приміщення та обладнання 15 314 1 814 17 128 Резерв на знецінення активів та інші втрати 14 482 (6 228) 8 254 Оцінка цінних паперів 2 422 (1 211) 1 211 Чистий відстрочений податковий актив 32 218 (5 625) 26 593 Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.</p>
30	<p>Чистий та скоригований прибуток на акцію Банк склав консолідовану і окрему фінансову звітність на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року та за роки, що закінчилися на вказані дати, згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку на одну акцію. Прибуток на акцію розраховується наступним чином: У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 384 528 201 050 Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук) 224 896 947 224 896 947 Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію) 0,0017 0,0009</p>
31	<p>Сегментний аналіз Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку. (а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності: • Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів. • Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою. • Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами. (б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів Сегменти Банку представляють собою</p>

стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування. в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ. Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи: (i) ресурси перерозподіляються між сегментами з використанням внутрішніх процентних ставок, визначених казначейством. Ці ставки визначаються на основі базових ринкових процентних ставок, договірних строків погашення кредитів та фактичних термінів погашення залишків на рахунках клієнтів, що впливають з досвіду; (ii) податок на прибуток, результати переоцінки іноземної валюти та деякі інші статті не розподіляються на сегменти. Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування. Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів. Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 371 від 31 березня 2017 року). (г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року: У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті

Всього Активи звітних сегментів 3 179 280 4 699 391 5 448 101 980 895 14 307 667 Зобов'язання звітних сегментів 4 979 426 5 932 358 1 729 177 163 211 12 804 172 Капітальні витрати - - - 307 731 307 731 Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів. У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Виключення Всього 2017

Доходи від зовнішніх контрагентів - Процентні доходи 593 280 647 813 282 324 - - 1 523 417 - Комісійні доходи 216 534 251 728 11 634 - - 479 896 - Інші операційні доходи 12 455 1 287 37 17 452 - 31 231 Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою 32 729 2 521 24 869 - 60 119 Прибутки від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу - - 1 430 - - 1 430 - Доходи від інших сегментів - Процентні доходи 347 946 299 385 952 501 - (1 599 832) - Разом доходів 1 202 944 1 200 213 1 250 447 42 321 (1 599 832) 2 096 093

Процентні витрати (723 641) (639 165) (678 990) - 1 599 832 (441 964) Резерв на знецінення кредитів (129 851) (43 439) - (173 290) Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (8 520) 133 - - - (8 387) Комісійні витрати (62 041) (6 983) (22 273) - - (91 297) Результат від переоцінки іноземної валюти - - - (8 263) - (8 263) Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи (496 269) (332 528) (51 974) 2 522 - (878 249) Результати сегмента (217 378) 178 231 497 210 36 580 - 494 643 Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Всього Активи звітних сегментів 2 198 001 3 423 302 4 572 358 810 931 11 004 592 Зобов'язання звітних сегментів 3 883 338 4 190 550 1 728 850 113 979 9 916 717 Капітальні витрати 233 052 233 052 Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів. У тисячах гривень Послуги фізичним особам Корпоративна банківська діяльність Казначейська та інвестиційна банківська діяльність Нерозподілені статті Виключення Всього 2016 Доходи від зовнішніх контрагентів - Процентні доходи 381 903 556 077 348 596 - - 1 286 576 - Комісійні доходи 148 619 190 610 6 897 - - 346 126 - Інші операційні доходи 6 856 1 124 - 5 139 13 119 Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат - - 1 513 - - 1 513 Результат від операцій з торгівлі іноземною валютою 27 123 - 8 515 24 351 - 59 989 Прибутки від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу - - 6 572 - - 6 572 Доходи від інших сегментів - Процентні доходи 327 039 220 716 766 700 - (1 314 455) - Разом доходів 891 540 968 527 1 138 793 29 490 (1 314 455) 1 713 895 Процентні витрати (586 972) (551 182) (584 812) - 1 314 455 (408 511) Резерв на знецінення кредитів (121 041) (68 912) - - - (189 953) Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням (2 606) (133) - - - (2 739) Комісійні витрати (46 894) (1 527) (14 387) - - (62 808) Результат від переоцінки іноземної валюти - - - (306) - (306) Адміністративні, інші операційні витрати та резерви під інші активи (407 717) (256 382) (45 774) (801) - (710 674) Результати сегмента (273 690) 90 391 493 820 28 383 - 338 904 (д) Аналіз доходів за продуктами та послугами Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 25 (процентні доходи), Примітці 26 (комісійні доходи). (е) Географічні сегменти Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних

	<p>доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною. Див. також географічний аналіз активів та зобов'язань Банку в Примітці 32. (є) Найбільші клієнти Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку. ?</p>
32	<p>Управління фінансовими ризиками Функція управління ризиками в Банку здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.</p> <p>Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи. Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. (Див. Примітку 34). Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття стратегічних рішень про рівень толерантності до кредитного ризику (апетиту на кредитний ризик), затвердження параметрів кредитування, опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Банку, розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику та забезпечують відповідну якість і цілісність даних, які використовуються у цьому процесі, планування діяльності та наданні рекомендацій, отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 9. Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників. Керівництво регулярно затверджує ліміти рівня кредитного ризику за видами кредитів. Такі ризики регулярно контролюються та переглядаються принаймні щороку або частіше. У Банку створені повноважні корпоративні органи, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках: - Спостережна Рада Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 5,0 мільйонів доларів США та понад 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості; - Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 5,0 мільйонів доларів США та до 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості; - Кредитний комітет Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 30 мільйонів гривень, Малий кредитний комітет Банку та Малий Комітет у справах реструктуризації - до 5 мільйонів гривень, а Комітет у справах реструктуризації - до 5 мільйонів доларів США. Засідання Кредитного комітету та Малеого кредитного комітету проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Комітету у справах реструктуризації та Малеого Комітету у справах реструктуризації здебільшого один раз на тиждень. - Окремо надано повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень Заступникам Голови Правління Банку, директорам департаментів Банку із максимальним лімітом до 1,25 мільйонів гривень. - Директорам самостійних відділень надано ліміти повноважень на одноосібне прийняття нових кредитних рішень із максимальним лімітом до 0,1 мільйона гривень. Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами передаються до відповідного підрозділу, який здійснює кредитний аналіз і приймає рішення чи передає до відповідного кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту, у відповідності до компетенції. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій. Для моніторингу кредитного ризику співробітники кредитного відділу складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління, яке її аналізує. ? Кредитний департамент Банку аналізує кредити за строками прострочення та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво вважає за доцільне надавати інформацію про строки прострочення та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 8, 9, 10, 11 та 14. Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною фінансового інструменту. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу. До відома колективних органів управління Банку щомісячно доводиться звіт про аналіз якості кредитного портфеля Банку із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування. Для запобігання критичних втрат внаслідок виникнення кредитного ризику, Банком здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ. Станом на 31 грудня 2017 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу</p>

Банку, становив 5,38%, при нормативному значенні не більше 25% (значення нормативу станом на 31 грудня 2016 року становило 8,21%). Станом на 31 грудня 2017 року норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку, становив 0,00%, при нормативному значенні не більше 800% (значення нормативу станом на 31 грудня 2016 року становило 0,00%).

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Правління Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін. Валютний ризик. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт» та протягом дня (контроль здійснюється періодично). Банк наражається на валютний ризик у зв'язку з відкритими позиціями по різних валютах. Ці позиції розраховуються як різниця між активами та зобов'язаннями в однаковій валюті на звітну дату. Банк оцінює, контролює та встановлює ліміти для довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи українську гривню в якості базисної валюти. Для Банку ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролює Департамент ринкового та операційного ризику щодня. Департамент ринкового та операційного ризику щотижня подає звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифами (КУАПіТ).

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на звітну дату: На 31 грудня 2017 року На 31 грудня 2016 року У тисячах гривень

Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	3 839 239 385 791 7	6 361	(25 039) 3
Євро	1 596 287 1 606 050	- (9 763)	865 800 918 479 11 937 (40 742)
Фунти стерлінгів	16 088 15 701	- 387 6 220 6 162	- 58
Російські рублі	30 090 29 963	- 127 47 917 47 905	- 12
Інше	140 852 137 489 6 329 9 692 99 634 99 812 5 602 5 424		

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику. Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обгрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Банку, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик: На 31 грудня 2017 року На 31 грудня 2016 року У тисячах гривень

Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал
Зміцнення долара США на 10% (у 2016 році – зміцнення на 40%)	(2 053) (2 053) (4 883) (4 883)
Послаблення долара США на 10% (у 2016 році – послаблення на 40%)	2 053 2 053 4 883 4 883
Зміцнення євро на 10% (у 2016 році – зміцнення на 40%)	(801) (801) (13 363) (13 363)
Послаблення євро на 10% (у 2016 році – послаблення на 40%)	801 801 13 363 13 363
Зміцнення російського рубля на 10% (у 2016 році – зміцнення на 40%)	10 10 4 4
Послаблення російського рубля на 10% (у 2016 році – послаблення на 40%)	(10) (10) (4) (4)
Зміцнення інших валют на 10% (у 2016 році – зміцнення на 40%)	826 826 1 798 1 798
Послаблення інших валют на 10% (у 2016 році – послаблення на 40%)	(826) (826) (1 798) (1 798)

Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Банку. Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Якби станом на 31 грудня 2017 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 2 964 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2016 року прибуток за рік був би на 14 253 тисяч гривень нижче/вище) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою. Якби станом на 31 грудня 2017 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 11 378 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2016 року прибуток за рік був би на 7 607 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних доходів по кредитах зі змінною відсотковою ставкою. Якби станом на 31 грудня 2017 року процентні ставки за фінансовими інструментами, номінованими в українських гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 59 166 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2016 року прибуток за рік був би на 42 663 тисяч гривень вище/нижче, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних доходів по кредитах зі змінною відсотковою ставкою. Інші компоненти капіталу були б на 38 486 тисяч гривень нижчими/вищими (на 31 грудня 2016 року - на 28 716 тисяч гривень нижчими/вищими якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через зменшення/збільшення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані ефективні процентні ставки за

процентними фінансовими інструментами станом на кінець відповідної звітної дати: 2017 рік 2016 рік %
 річних Гривні Долари США Євро Інші валюти Гривні Долари США Євро Інші валюти Активи Грошові кошти
 та їх еквіваленти - Кореспондентські рахунки в інших банках, на які нараховуються відсотки 0% 1% 0% 1%
 0% 0% 0% 5% - Депозитні сертифікати Національного банку України 14% - - - 14% - - - Заборгованість інших
 банків 13% - - - 14% - - - Кредити та аванси клієнтам - з фіксованою ставкою 23% 8% 6% 9% 24% 10% 8% 9% -
 зі змінюваною ставкою 19% 10% 7% - 21% 9% 8% - Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого
 продажу 19% 6% 4% - 17% 7% 4% - Боргові інвестиційні цінні папери до погашення - 8% - - - 8% - -
 Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками - з фіксованою ставкою 13% 2% - - - - - зі змінюваною
 ставкою - - - - 10% 7% 0% 0% Кошти інших фінансових організацій зі змінною ставкою 12% - - - - - Кошти
 клієнтів - поточні та розрахункові рахунки 1% 0% 0% 0% 1% 0% 0% 0% - строкові депозити 13% 2% 1% - 14%
 2% 1% - Цінні папери власного боргу 15% - - - Субординований борг - - - - 2% - - Позначка «-» у таблиці
 означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті. Якщо не вказано інше,
 інформація у таблиці стосується фіксованих ставок. ? Інший ціновий ризик. Банк наражається на ризик
 дострокового погашення внаслідок надання кредитів з фіксованою процентною ставкою, в тому числі
 іпотечних кредитів, які надають позичальнику право дострокового погашення кредитів. Фінансовий результат
 та капітал Банку за поточний рік і на поточну звітну дату не зазнали б суттєвого впливу змін у обсягах
 дострокового погашення, оскільки такі кредити відображаються за амортизованою вартістю, а сума
 дострокового погашення дорівнює або майже дорівнює амортизованій вартості кредитів та авансів клієнтам.
 Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня
 2017 року наведено нижче: У тисячах гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього Активи Грошові
 кошти та їх еквіваленти 1 053 554 1 260 912 7 588 2 322 054 Заборгованість інших банків 9 676 5 694 - 15 370
 Кредити та аванси клієнтам 7 856 080 227 334 7 856 641 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 1
 924 325 - - 1 924 325 Цінні папери до погашення 1 185 365 1 185 365 Інші фінансові активи 34 683 2 3 34 688
 Всього фінансових активів 12 063 683 1 266 835 7 925 13 338 443 Нефінансові активи 962 290 3 995 2 939 969
 224 Всього активів 13 025 973 1 270 830 10 864 14 307 667 Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками
 875 278 749 221 - 1 624 499 Кошти клієнтів 10 748 085 89 678 56 627 10 894 390 Кошти інших фінансових
 організацій 102 465 - - 102 465 Випущені боргові цінні папери 4 759 - - 4 759 Інші фінансові зобов'язання 44
 188 10 821 92 55 101 Всього фінансових зобов'язань 11 774 775 849 720 56 719 12 681 214 Нефінансові
 зобов'язання 122 913 13 32 122 958 Всього зобов'язань 11 897 688 849 733 56 751 12 804 172 Чиста балансова
 позиція 1 128 285 421 097 (45 887) 1 503 495 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 27 693 - - 27 693 Активи,
 зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, резидентом
 якої є контрагент. Грошові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були
 класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження. Географічний аналіз активів та зобов'язань
 Банку станом на 31 грудня 2016 року поданий далі: У тисячах гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни
 Всього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 833 219 496 349 49 784 1 379 352 Заборгованість інших банків
 31 938 9 891 105 41 934 Кредити та аванси клієнтам 5 593 798 31 767 5 594 596 Інвестиційні цінні папери для
 подальшого продажу 1 435 855 - - 1 435 855 Цінні папери до погашення 1 712 872 1 712 872 Інші фінансові
 активи 30 107 2 2 30 111 Всього фінансових активів 9 637 789 506 273 50 658 10 194 720 Нефінансові активи
 805 258 2 389 2 225 809 872 Всього активів 10 443 047 508 662 52 883 11 004 592 Зобов'язання Заборгованість
 перед іншими банками 339 996 705 980 - 1 045 976 Кошти клієнтів 8 022 759 125 515 24 690 8 172 964 Інші
 фінансові зобов'язання 43 375 1 482 95 44 952 Субординований борг - 557 904 - 557 904 Всього фінансових
 зобов'язань 8 406 130 1 390 881 24 785 9 821 796 Нефінансові зобов'язання 94 907 7 7 94 921 Всього
 зобов'язань 8 501 037 1 390 888 24 792 9 916 717 Чиста балансова позиція 1 942 010 (882 226) 28 091 1 087 875
 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням 46 248 9 920 - 56 168 Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик
 того, що підприємство зіштовхнеться з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Банк щодня
 зіштовхується з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за
 депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром,
 наданням кредитів, гарантіями та у зв'язку з процентною маржею та іншими вимогами щодо похідних
 інструментів, розрахунків за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не володіє грошовими ресурсами,
 достатніми для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування
 коштів, строк погашення яких настає, можна передбачити з високою ймовірністю. Управління ризиком
 ліквідності здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку. Банк прагне підтримувати стабільну
 базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних
 та фізичних осіб, боргових цінних паперів, а також інвестує кошти у портфелі ліквідних активів для того, щоб
 мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.
 Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для
 врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел
 фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за
 відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи
 ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають: - норматив миттєвої

ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив склав 29%, при мінімальному значенні нормативу не менше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2016 року становило 28%, при мінімальному значенні 20%). - норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив склав 48%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40% (значення нормативу станом на 31 грудня 2016 року становило 55%, при мінімальному значенні 40%). - норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2017 року цей норматив склав 69%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60% (значення нормативу станом на 31 грудня 2016 року становило 72%, при мінімальному значенні 60%). Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейства. Департамент казначейства забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності. У поданих нижче таблицях показані зобов'язання Банку за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот на звітну дату.

Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2017 року: У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього

Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками	1 625 557	- - -	1 625 557	Кошти клієнтів	7 385 946	3 507 092	119 690	36 662	11 049 390								
Кредити від міжнародних та інших організацій	1 029 11	094 109	170 -	121 293	Цінні папери власного боргу	63 5 380	- -	5 443	Інші фінансові зобов'язання	40 307 14 797	- -	55 104					
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	27 693	- - -	27 693	Контракти на умовах спот та форвард - надходження	(6 329)	- - -	(6 329)	-	виплати	6 361	- - -	6 361					
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	9 080 627	3 538 363	228 860	36 662	12 884 512	Вимоги ліквідності для підтримки вимог за гарантіями і акредитивами є значно нижчими, ніж сума відповідних зобов'язань, що розкриваються в наведеному вище аналізі за строками погашення, оскільки Банк переважно не очікує, що третя сторона буде залучати кошти за подібними договорами. Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього	Зобов'язання Заборгованість перед іншими банками	1 046 781	- - -	1 046 781	Кошти клієнтів	5 289 889	2 860 584	128 772	35 870	8 315 115	
Субординований борг	4 062 561	969	- -	566 031	Інші фінансові зобов'язання	37 812	7 140	- -	44 952	Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	56 168	- - -	56 168				
Контракти на умовах спот та форвард - надходження	(246 104)	- - -	(246 104)	-	виплати	249 982	- - -	249 982	Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	6 438 590	3 429 693	128 772	35 870	10 032 925			
Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, для депозитних договорів, що були укладені до 6 червня 2015 року, фізичні особи мають право вилучити кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти. Деякі депозитні контракти з юридичними особами передбачають можливість зняття коштів достроково. Деякі депозитні контракти з фізичними особами, укладені після 6 червня 2015 року також передбачають можливість зняття коштів достроково. Однак керівництво вважає, зважаючи на досвід, що більшість контрагентів не будуть вимагати кошти достроково. Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2017 року: У тисячах гривень До запитання та до 1 місяця 1-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього	На 31 грудня 2017 року Фінансові активи	3 935 820	4 119 570	4 664 955	618 098	13 338 443	Фінансові зобов'язання	(9 020 726)	(3 422 767)	(207 154)	(30 567)	(12 681 214)					
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(5 084 906)	696 803	4 457 801	587 531	657 229	Контракти на умовах спот та форвард - надходження	6 329	- - -	6 329	-	сплати	(6 361)	- - -	(6 361)			
На 31 грудня 2016 року Фінансові активи	1 948 167	2 961 456	4 850 710	434 387	10 194 720	Фінансові зобов'язання	(6 346 960)	(3 326 570)	(119 145)	(29 121)	(9 821 796)	Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(4 398 793)	(365 114)	4 731 565	405 266	372 924
Контракти на умовах спот та форвард - надходження	246 104	- - -	246 104	-	сплати	(249 982)	- - -	(249 982)	Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Повна відповідність для банків нехарактерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими								

	<p>чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют. На думку керівництва, незважаючи на те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Банк має відкриту кредитну лінію з материнською компанією PKO Bank Polski SA на 30 мільйонів доларів США. Банк регулярно використовує цю кредитну лінію для поповнення обігових коштів та підтримки оперативної ліквідності.</p>
33	<p>Управління капіталом Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2017 року, складає 1 503 495 тисяч гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 087 875 тисяч гривень).</p> <p>Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Інші цілі управління капіталом оцінюються щорічно. Відповідно до чинного законодавства України банки зобов'язані формувати резервний фонд на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях. Розмір резервного фонду має складати 25% розміру регулятивного капіталу банку, але не менше ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу банку. Резервний фонд формується за рахунок відрахування з чистого прибутку звітного року, що залишається у розпорядженні банку після сплати податків та інших обов'язкових платежів, а також з нерозподіленого прибутку попередніх років. Розмір відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення ним 25% розміру регулятивного капіталу банку. Якщо діяльність банку може створювати загрозу інтересам вкладників та інших кредиторів банку, то Національний банк України має право вимагати від банку збільшення розміру резервного фонду та щорічних відрахувань до нього. Якщо внаслідок діяльності банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10 відсотків чистого прибутку банку до досягнення ними розміру 35 відсотків від статутного капіталу банку. Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків банку за результатами звітного року згідно з рішенням ради банку (спостережної ради) та в порядку, що встановлений загальними зборами його учасників. При цьому, жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між учасниками банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів діючим законодавством України не передбачено. Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року резервний фонд Банку складає 40 176 тисяч гривень. В листопаді 2017 року відбулось повне погашення субординованої позики перед PKO BP SA, яка враховувалась до додаткового капіталу. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів: У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Основний капітал 879 995 624 978 Додатковий капітал 530 552 619 815 Відвернення (10) - Всього регулятивного капіталу 1 410 537 1 244 793 Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру нормативу достатності (адекватності) регулятивного капіталу (H2), що має становити не менше 10%. Значення нормативу H2 на 31 грудня 2017 становить 15% (31 грудня 2016 року: 15%).</p>
34	<p>Умовні та інші зобов'язання Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Банку вважає, що Банк не зазнає суттєвих не нарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 9 313 тисяч гривень (Див. Примітку 21). Податкове законодавство. Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною фіскальною службою та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати значні штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування. Управлінський персонал вважає, що він виконує всі вимоги чинного податкового законодавства. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій окремій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням. Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 5 984 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 3 801 тисяча гривень), та щодо нематеріальних активів – 2 920 тисяч гривень (на 31</p>

	<p>грудня 2016 року – 2 003 тисячі гривень). Банк виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань. Зобов'язання за оперативною орендою. Банк не має договорів на оперативну оренду, яку неможливо скасувати. 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. Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими: У тисячах гривень Прим. 2017 рік 2016 рік Гарантії надані 38 711 62 857 Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням 20 (104) (230) Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям 17 (10 914) (6 459) Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням 27 693 56 168 Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах: У тисячах гривень 2017 рік 2016 рік Українські гривні 16 688 26 044 Євро 11 005 30 124 Всього 27 693 56 168 Станом на 31 грудня 2017 року усі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 1 899 771 тисячі гривень (на 31 грудня 2016 року – 1 255 754 тисячі гривень). Загальна сума невиконаних зобов'язань за кредитами, імпортованими акредитивами та гарантіями за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.</p>
35	<p>Розкриття інформації про справедливу вартість Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості. (а) Багаторазові оцінки справедливої вартості Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітного періоду. В таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться багаторазові оцінки справедливої вартості: 2017 рік 2016 рік У тисячах гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Всього 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Всього Активи по справедливій вартості Фінансові активи Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу - Українські державні облігації - 1 924 295 - 1 924 295 - 1 435 825 - 1 435 825 - Корпоративні акції - - 30 30 - - 30 30 Нефінансові активи - Власні приміщення - - 260 107 260 107 - - 272 303 272 303 - Інвестиційна нерухомість - - 14 592 14 592 - - 10 711 10 711 Всього справедлива вартість активів, що багаторазово оцінюються по справедливій вартості - 1 924 295 274 729 2 199 024 - 1 435 825 283 044 1 718 869 В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2017 року: У тисячах гривень Справедлива вартість Метод оцінки Використані вхідні дані Активи по справедливій вартості Фінансові активи Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу - Українські державні облігації 1 924 295 Ринковий метод Котирування на ринку Всього оцінена багаторазова справедлива вартість 2 рівня 1 924 295 Протягом 2017 та 2016 років не було змін в методах оцінки для багаторазових оцінок справедливої вартості 2 Рівня. ? 35 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження) б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються по справедливій вартості: 2017 рік 2016 рік У тисячах гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балансова вартість 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балансова вартість Активи Кошти в інших банках - 15 370 - 15 370 - 41 934 - 41 934 - Гарантійні депозити - 9 219 - 9 219 - 13 534 - 13 534 - Міжбанківські кредити - 6 151 - 6 151 - 28 400 - 28 400 Кредити та аванси клієнтам - - 7 912 669 7 856 641 - - 5 582 618 5 594 596 - Кредити юридичним особам - 4 668 531 4 680 198 - - 3 400 859 3 403 738 Кредити фізичним особам – споживчі кредити</p>

	<p>-- 530 126 450 739 -- 241 984 226 828 - Кредити фізичним особам – іпотечні кредити -- 632 410 627 758 -- 452 002 458 438 Кредити на автомобілі -- 2 081 602 2 097 946 - 1 487 773 1 505 592 Інвестиційні цінні папери до погашення - 1 195 637 - 1 185 365 - 1 715 819 - 1 712 872 Інші фінансові активи - 34 688 - 34 688 - 30 111 - 30 111 - Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками - 18 138 - 18 138 - 20 535 - 20 535 - Нараховані доходи до отримання - 1 876 - 1 876 - 2 871 - 2 871 - Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками - 14 674 - 14 674 - 6 705 - 6 705 Всього - 1 245 695 7 912 669 9 092 064 - 1 787 864 5 582 618 7 379 513</p> <p>Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості:?</p> <p>35 Розкриття інформації про справедливу вартість (продовження) 2017 рік 2016 рік У тисячах гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балансова вартість 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балансова вартість Зобов'язання Кошти інших банків - 1 624 326 - 1 624 499 - 1 046 084 - 1 045 976 - Кореспондентські рахунки інших банків - 1 431 054 - 1 431 054 - 919 366 - 919 366 - Строкові депозити та кредити від інших банків - 193 272 - 193 445 - 126 718 - 126 610 Кошти клієнтів - 10 860 112 - 10 894 390 - 8 120 426 - 8 172 964 - Поточні кошти юридичних осіб - 4 077 775 - 4 077 775 - 3 046 271 - 3 046 271 - Строкові депозити юридичних осіб - 1 836 213 - 1 841 486 - 1 233 816 - 1 245 031 - Поточні кошти фізичних осіб - 1 683 617 - 1 683 617 - 1 107 119 - 1 107 119 - Строкові депозити фізичних осіб - 3 262 507 - 3 291 512 - 2 733 220 - 2 774 543 Кошти інших фінансових організацій 96 695 102 465 - - - - Інші фінансові зобов'язання - 55 101 - 55 101 - 44 952 - 44 952 - Кошти в розрахунках - 24 533 - 24 533 - 22 918 - 22 918 - Інші нараховані зобов'язання - 30 433 - 30 433 - 18 655 - 18 655 - Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків - - - - 3 105 - 3 105 - Резерви під зобов'язання кредитного характеру - 104 - 104 - 230 - 230 - Інше - 31 - 31 - 44 - 44 Субординований борг - - - - 551 802 - 557 904 Цінні папери власного боргу - 4 773 - 4 759 - - - - Всього - 12 641 007 - 12 681 214 - 9 763 264 - 9 821 796</p> <p>Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням методу дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість фінансових інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився. Для активів Банк використовує припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по залозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Банком. ?</p>
36	<p>Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2017 року: У тисячах гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу Інвестиційні цінні папери до погашення Всього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 2 322 054 - - 2 322 054 Заборгованість інших банків - Гарантійні депозити 9 219 - - 9 219 - Кредити інших банків 6 151 - 6 151 Кредити та аванси клієнтам - Кредити юридичним особам 4 680 198 - - 4 680 198 - Кредити на автомобілі 2 097 946 2 097 946 - Споживчі кредити 450 739 - - 450 739 - Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 627 758 - - 627 758 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - 1 924 325 - 1 924 325</p> <p>Інвестиційні цінні папери до погашення - - 1 185 365 1 185 365 Інші фінансові активи 34 688 34 688 Всього фінансових активів 10 228 753 1 924 325 1 185 365 13 338 443</p> <p>Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року: У тисячах гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу Інвестиційні цінні папери до погашення Всього Активи Грошові кошти та їх еквіваленти 1 379 352 - - 1 379 352 Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат - - - - Заборгованість інших банків - Гарантійні депозити 13 534 - - 13 534 - Кредити інших банків 28 400 28 400 Кредити та аванси клієнтам - Кредити юридичним особам 3 403 738 - - 3 403 738 - Кредити на автомобілі 1 505 592 1 505 592 - Споживчі кредити 226 828 - - 226 828 - Кредити фізичним особам – іпотечні кредити 458 438 - - 458 438 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу - 1 435 855 - 1 435 855 Інвестиційні цінні папери до погашення - - 1 712 872 1 712 872 Інші фінансові активи 29 326 785 - 30 111 Всього фінансових активів 7 045 208 1 436 640 1 712 872 10 194 720</p> <p>Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року всі фінансові зобов'язання Банку обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.</p>
37	<p>Операції з пов'язаними сторонами Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під</p>

	<p>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 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Кореспондентські рахунки в інших банках 71 620 - - - Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - 772 Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - - - 242 Інші активи 605 8 - - Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 749 221 - - - Кошти клієнтів - 53 345 1 758 590 Субординований борг - - - Інші зобов'язання 304 568 19 419 Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2017 рік: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Процентні доходи - - - 94 Процентні витрати (16 160) (6 920) (252) (7) Інші доходи - 49 - 5 Резерв на знецінення кредитів та інвестицій - - - (84) Доходи за виплатами та комісійними 2 112 35 5 Витрати за виплатами та комісійними (1 907) - - 4 Інші витрати (1 845) (4 545) - - Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2017 року за операціями з пов'язаними сторонами: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Зобов'язання з кредитування, що отримані 850 028 - - - Інші надані зобов'язання 6 329 - - 237 Інші права отримані 6 361 - - - Отримана застава 1 403 - - 4 193 Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%. Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2017 року: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - - (751) Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Кореспондентські рахунки в інших банках 37 094 - - - Загальна сума кредитів та авансів клієнтам - - - 522 Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам - - - (316) Інші активи 995 - - - Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків 624 408 - - - Строкові депозити та кредити від інших банків 81 573 - - - Кошти клієнтів - 47 860 2 101 269 Субординований борг 557 904 - - - Інші зобов'язання 142 373 - 14 705 Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2016 рік: У тисячах гривень Материнська компанія (перераховано) Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Процентні доходи - - - 24 Процентні витрати (32 503) (5 107) (748) (10) Інші доходи - 29 - 1 Резерв на знецінення кредитів та інвестицій - - - 267 Доходи за виплатами та комісійними 21 50 127 3 Витрати за виплатами та комісійними (1 268) - - - Інші витрати (1 702) (4 638) - - Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2016 року за операціями з пов'язаними сторонами: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Зобов'язання з кредитування, що отримані 740 592 - - - Інші надані зобов'язання 27 459 - - 67 Інші права отримані 17 584 - - - Отримана застава 170 248 - - 1 676 Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку РКО Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2019 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 5%. Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2016 року: У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Дочірня компанія Основний управлінський персонал Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період - - - (122) Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу: 2017 рік 2016 рік У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання Короткострокові виплати: - Заробітна плата 20 278 1 433 19 062 1 155 - Преміальні виплати 13 500 17 925 18 946 13 500 - Компенсації при звільненні - - - - Пенсійне забезпечення: - Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування 666 59 538 50 Всього 34 444 19 416 38 546 14 705 Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги. Витрати на преміальні виплати включають нараховане зобов'язання в сумі 13 500 тисяч гривень (2016 рік 13 500 тисяч гривень).</p>
38	<p>Події після дати балансу Після 31 грудня 2017 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.</p>
39	<p>Додаткова інформація відповідно до вимог українського законодавства Відповідно до вимог Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку № 160 від 12 лютого 2013 р. (із змінами та доповненнями) Банк розкриває наступну інформацію станом на 31 грудня 2017 р.: Станом на 31 грудня 2017 р. власний капітал Банку складає 1 503 495 тисяч гривень, в тому числі: • статутний капітал – 2 248 969 тис. грн. • накопичений дефіцит – 879 573 тис. грн. • резерви переоцінки основних засобів – 110 536 тис. грн. • резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу - 23 563 тис. грн. - Вартість чистих активів Банку станом на 31 грудня 2017 р. є меншою від статутного капіталу (вимога ст.155 Цивільного кодексу України), однак станом на 31 грудня 2017 р. Банк дотримувався вимог щодо мінімального розміру статутного</p>

капіталу, встановлених для банківських установ. - Перелік акціонерів, які є власниками 5% і більше акцій на 31 грудня 2017 р.: Акціонером, який володіє 99.6293% акцій Банку і є власником істотної участі, є ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА» (РКО Bank Polski S.A.), Місцезнаходження - Польща, 02-515, м. Варшава, вул. Пулавська 15. Статутний капітал Банку відповідає установчим документам. Статутний капітал Банку станом на 31 грудня 2017 р. сформований та внесений повністю виключно грошовими коштами у розмірі 2 248 969 тисяч гривень. Останнє збільшення статутного капіталу Банку відбулося у 2015 році на суму 330 000 тис. грн. (Договір про купівлю та продаж акцій № 1-21-1 / 15 від 5 листопада 2015 р., меморіальний ордер № 45592239 від 9 листопада 2015 р.). Кошти, що внесені для формування статутного капіталу Банку, були використані на ведення статутної діяльності. Станом на 31 грудня 2017 р. Банк встановив, що у нього відсутні прострочені зобов'язання щодо сплати податків (наявність/відсутність податкового боргу) та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства про фінансові послуги, у тому числі на ринку цінних паперів. Станом на 31 грудня 2017 року Банк не має непередбачених активів та/або зобов'язань, щодо визнання яких на балансі є цілковита впевненість або ймовірність, крім тих, що відображені у звітності станом на та за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року.