

ПРОСПЕКТ

емісії облігацій підприємства, щодо яких прийнято рішення про публічне/приватне розміщення

1. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

1	Загальна інформація про емітента:																																					
1)	повне найменування	Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК» – українською мовою; Public Joint Stock Company „KREDOBANK” – англійською мовою; „KREDOBANK” Publiczna Spółka Akcyjna – польською мовою																																				
2)	скорочене найменування (за наявності)	ПАТ «КРЕДОБАНК» – українською мовою JSC „KREDOBANK” – англійською мовою „KREDOBANK” S.A. – польською мовою																																				
3)	код за ЄДРПОУ	09807862																																				
4)	місцезнаходження	79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78																																				
5)	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта)	Телефони: +38 032 297 27 79, +38 032 297 23 20, +38 032 297 23 26, Факс: +38 032 297 08 37, Електронна пошта: office@kredobank.com.ua nazar.bahriy@kredobank.com.ua																																				
6)	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента	31.03.1992р. зареєстровано акціонерне товариство “Західно-Український Комерційний Банк”, яке за рішенням загальних зборів акціонерів від 17 серпня 2001 р. змінило назву на Акціонерне товариство «Кредит Банк (Україна)», а за рішенням загальних зборів акціонерів від 17 листопада 2005 р. змінило назву на Відкрите Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК". За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009р. у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" товариство змінило назву на Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК". Публічне Акціонерне Товариство "КРЕДОБАНК" виступає правонаступником всіх прав та обов'язків Відкритого Акціонерного Товариства "КРЕДОБАНК", який в свою чергу виступає правонаступником всіх прав і зобов'язань Акціонерного товариства "Кредит Банк (Україна)" і Акціонерного товариства "Західно-Український Комерційний Банк". Орган, що здійснив державну реєстрацію: Виконавчий комітет Львівської міської ради.																																				
7)	предмет і мета діяльності	ПАТ «КРЕДОБАНК» створений для надання клієнтам банківських та інших фінансових послуг, здійснення іншої діяльності з метою одержання прибутку, забезпечення захисту законних інтересів вкладників і клієнтів Банку. Предметом діяльності Банку є надання на договірних умовах юридичним і фізичним особам банківських та інших фінансових послуг, які не заборонені законодавством України.																																				
8)	перелік засновників емітента	Засновниками ПАТ „КРЕДОБАНК” є: <table border="1"> <thead> <tr> <th>№ п/п</th><th>Засновники</th><th>Кількість простих іменних акцій, шт.</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1.</td><td>Інститут "Дніпроспецавтотранс"</td><td>38 295</td></tr> <tr> <td>2.</td><td>Редакція газети "Молода Галичина"</td><td>2 920</td></tr> <tr> <td>3.</td><td>Акціонерне товариство "Агротехніка"</td><td>52 858</td></tr> <tr> <td>4.</td><td>Акціонерна страхова компанія "Дністер"</td><td>569 897</td></tr> <tr> <td>5.</td><td>Міжгалузеве територіальне виробниче об'єднання "Комплекс"</td><td>2 526</td></tr> <tr> <td>6.</td><td>Львівська регіональна асоціація з соціально-економічного розвитку с.м.т. Верхнє Синьовидне "Сколівські Бескиди"</td><td>2 180</td></tr> <tr> <td>7.</td><td>Науково-виробниче підприємство "Галич"</td><td>4 831</td></tr> <tr> <td>8.</td><td>Інноваційний науково-виробничий центр "Аспект"</td><td>5 132</td></tr> <tr> <td>9.</td><td>Виробничо-торгове підприємство "Гама-Захід"</td><td>2 920</td></tr> <tr> <td>10.</td><td>Товариство з обмеженою відповідальністю "Фірма "Енергія"</td><td>346 640</td></tr> <tr> <td>11.</td><td>Товариство з обмеженою відповідальністю "НОТ"</td><td>70 876</td></tr> </tbody> </table>	№ п/п	Засновники	Кількість простих іменних акцій, шт.	1.	Інститут "Дніпроспецавтотранс"	38 295	2.	Редакція газети "Молода Галичина"	2 920	3.	Акціонерне товариство "Агротехніка"	52 858	4.	Акціонерна страхова компанія "Дністер"	569 897	5.	Міжгалузеве територіальне виробниче об'єднання "Комплекс"	2 526	6.	Львівська регіональна асоціація з соціально-економічного розвитку с.м.т. Верхнє Синьовидне "Сколівські Бескиди"	2 180	7.	Науково-виробниче підприємство "Галич"	4 831	8.	Інноваційний науково-виробничий центр "Аспект"	5 132	9.	Виробничо-торгове підприємство "Гама-Захід"	2 920	10.	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фірма "Енергія"	346 640	11.	Товариство з обмеженою відповідальністю "НОТ"	70 876
№ п/п	Засновники	Кількість простих іменних акцій, шт.																																				
1.	Інститут "Дніпроспецавтотранс"	38 295																																				
2.	Редакція газети "Молода Галичина"	2 920																																				
3.	Акціонерне товариство "Агротехніка"	52 858																																				
4.	Акціонерна страхова компанія "Дністер"	569 897																																				
5.	Міжгалузеве територіальне виробниче об'єднання "Комплекс"	2 526																																				
6.	Львівська регіональна асоціація з соціально-економічного розвитку с.м.т. Верхнє Синьовидне "Сколівські Бескиди"	2 180																																				
7.	Науково-виробниче підприємство "Галич"	4 831																																				
8.	Інноваційний науково-виробничий центр "Аспект"	5 132																																				
9.	Виробничо-торгове підприємство "Гама-Захід"	2 920																																				
10.	Товариство з обмеженою відповідальністю "Фірма "Енергія"	346 640																																				
11.	Товариство з обмеженою відповідальністю "НОТ"	70 876																																				
9)	структура управління емітентом (органи)	Структура управління Емітентом (органи управління і контролю Емітентом, порядок їх формування та компетенція) визначаються статтями 6-10 Статуту Емітента. Витяг зі статуту Банку :																																				

управління емітентом, порядок їх формування та компетенція згідно з установчими документами емітента)	6. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКОМ 6.1. Органи управління та контролю Банку. Вищим органом управління Банку є загальні збори акціонерів Банку, що вирішують будь-які питання діяльності Банку. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку. В Банку створюється Спостережна Рада як орган, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. 6.2. Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту є складовими частинами системи внутрішнього контролю Банку. 6.3. Загальні збори акціонерів діють відповідно до законодавства України, цього Статуту та відповідних внутрішніх положень Банку. 6.4. До виключної компетенції загальних зборів акціонерів Банку належить прийняття рішень щодо: 6.4.1. визначення основних напрямів діяльності Банку та затвердження звітів про їх виконання; 6.4.2. внесення змін та доповнень до статуту Банку; 6.4.3. зміни розміру статутного капіталу Банку; 6.4.4. обрання та відкликання членів Спостережної Ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної Ради Банку; 6.4.5. затвердження річних результатів діяльності Банку, у тому числі його дочірніх підприємств, звіту Спостережної Ради Банку, Правління Банку, Ревізійної Комісії Банку та заходів за результатами розгляду висновків зовнішнього аудиту; 6.4.6. покриття збитків та розподілу прибутку; 6.4.7. затвердження розміру річних дивідендів; 6.4.8. затвердження положень про Загальні збори акціонерів Банку, про Спостережну Раду Банку та внесення змін до них; 6.4.9. затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банку; 6.4.10. затвердження положення про Ревізійну комісію та внесення змін до нього; 6.4.11. зміни організаційно-правової форми Банку; 6.4.12. розміщення акцій, їх дроблення або консолідації; 6.4.13. викупу Банком розміщених ним акцій; 6.4.14. анулювання акцій Банку; 6.4.15. припинення Банку, обрання ліквідаційної комісії (ліквідатора) Банку, затвердження ліквідаційного балансу; 6.4.16. обрання та відкликання членів Ревізійної Комісії Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів, що укладаються з ними, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Ревізійної Комісії Банку; 6.4.17. за поданням Спостережної Ради прийняття рішення про вчинення Банком значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є предметом значного правочину, перевищує 25 відсотків вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності та/або прийняття рішення про попереднє схвалення таких значних правочинів відповідно до законодавства України; 6.4.18. прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю, якщо ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є його предметом, перевищує 10 відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку, або в інших випадках, передбачених законодавством України; 6.4.19. прийняття рішення про розміщення інших, крім акцій, цінних паперів Банку на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку; 6.4.20. обрання членів лічильної комісії, прийняття рішення про припинення їх повноважень; 6.4.21. прийняття рішень з питань порядку проведення Загальних зборів акціонерів. 6.5. Зміна виключної компетенції Загальних зборів акціонерів здійснюється шляхом внесення змін до Статуту Банку.
--	--

	6.6. Загальні збори акціонерів можуть винести рішення про передачу частини своїх повноважень, що не віднесені до їх виключної компетенції, Спостережній Раді. 6.7. У Загальних зборах акціонерів можуть брати участь особи визначені відповідно та на умовах, встановлених законодавством України. 6.8. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складається станом на 24 годину за три робочих дні до дня проведення Загальних зборів акціонерів у порядку, встановленому законодавством України. Зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, після його складення не вносяться. 6.9. Річні та позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Спостережною Радою відповідно до законодавства України. 6.10. Річні Загальні збори акціонерів скликаються не рідше одного разу на рік не пізніше 30 квітня наступного за звітним року. 6.11. Позачергові Загальні збори акціонерів скликаються Спостережною Радою: 6.11.1. з власної ініціативи; 6.11.2. на вимогу Правління - в разі необхідності вчинення значного правочину; 6.11.3. на вимогу Ревізійної комісії; 6.11.4. на вимогу акціонерів (акціонера), що на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих іменних акцій Банку; 6.11.5. на вимогу Національного банку України; 6.11.6. в інших випадках, встановлених законодавством України. 6.12. Вимога про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів подається в письмовій формі Правлінню Банку на адресу за місцезнаходження Банку із зазначенням інформації відповідно до законодавства України. 6.13. Спостережна Рада приймає рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів або про відмову в такому скликанні протягом 10 днів з дати отримання вимоги про їх скликання. У разі, якщо протягом цього строку Спостережна Рада не прийняла рішення про скликання позачергових Загальних зборів акціонерів, такі збори можуть бути скликані акціонерами, які цього вимагають. Акціонери, які скликають позачергові загальні збори Банку, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення позачергових загальних зборів публікують в офіційному друкованому органі Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку повідомлення про проведення позачергових загальних зборів Банку, надсилають повідомлення про проведення позачергових загальних зборів та проект порядку денного фондовій біржі (біржам), на якій акції Банку перебувають у біржовому списку. Повідомлення про проведення позачергових загальних зборів на вимогу акціонерів повинне містити дані, визначені законодавством України, а також адресу, на яку акціонери можуть надсилати пропозиції до проекту порядку денного позачергових загальних зборів. Повідомлення про проведення позачергових загальних зборів затверджується акціонерами, які скликають загальні збори. 6.14. Позачергові Загальні збори акціонерів мають бути проведені протягом строку, встановленого законодавством України. 6.15. Якщо цього вимагають інтереси Банку Спостережна Рада при прийнятті рішення про скликання позачергових загальних зборів може встановити, що повідомлення про скликання позачергових загальних зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення. У такому разі Спостережна Рада затверджує порядок денний. Акціонери повідомляються про такі позачергові Загальні збори акціонерів та їх порядок денний відповідно до п.6.18 Статуту. 6.16. Загальні збори акціонерів проводяться в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку, крім випадків, коли на день скликання Загальних зборів акціонерів 100 відсотками акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи, а також міжнародні організації. 6.17. Проект порядку денного Загальних зборів акціонерів та порядок денний Загальних зборів акціонерів затверджуються Спостережною Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів акціонерами (згідно з законодавством України), - акціонерами, які скликали ці Загальні збори акціонерів 6.18. Письмове повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилається поштою (простим або рекомендованим листом) або через депозитарну систему в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів на дату, визначену відповідно до законодавства України. Письмове повідомлення розсилає Спостережна Рада або, за її дорученням, Правління, або особа, яка веде облік прав власності на акції Банку - на підставі
--	---

	відповідного договору, який укладається з нею Головою Правління або акціонерами, які скликають загальні збори, на адреси акціонерів, зазначені у вищевказаному переліку. Конкретний спосіб направлення повідомлення визначає Спостережна Рада або акціонери, які скликають загальні збори акціонерів. 6.19. Банк, не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів, публікує в одному з офіційних друкованих видань Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів (крім проектів рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного), та розміщує текст повідомлення на власному веб-сайті. Крім того, Банк додатково надсилає повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного фондовій біржі, на якій Банк пройшов процедуру лістингу. 6.20. У разі реєстрації акцій на ім'я номінального утримувача (зберігача, депозитарної установи, депозитарію) повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів та проект порядку денного надсилається номінальному утримувачу, який забезпечує персональне повідомлення акціонерів, яких він обслуговує. 6.21. Письмове повідомлення та інформація, про проведення Загальних зборів акціонерів, що розміщується на власному веб-сайті та надсилається відповідним особам згідно законодавства, повинні містити дані, встановлені законодавством України. Письмове повідомлення надсилається кожному акціонеру простим або рекомендованим листом не пізніше, ніж за 30 днів до дати їх проведення. 6.22. Датою надіслання письмового повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів є дата, вказана на штампі відділення зв'язку, яке прийняло лист із таким письмовим повідомленням. Скарги акціонерів Банку щодо несвоєчасного повідомлення їх про скликання Загальних зборів акціонерів у зв'язку з порушенням установами зв'язку встановлених термінів обігу поштової кореспонденції залишаються без задоволення. 6.23. Банк надає можливість акціонерам за їх запитом ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Загальних зборів акціонерів та проектами таких рішень відповідно до законодавства України. 6.24. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції вносяться в письмовій формі із зазначенням інформації, встановленої законодавством України, не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів. Пропозиції щодо кандидатів у члени Спостережної Ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Спостережної Ради – незалежного члена. 6.25. Спостережна Рада, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів акціонерами (згідно з законодавством України), - акціонери, які скликали ці Загальні збори акціонерів, приймають рішення про включення пропозицій до проекту порядку денного або мотивоване рішення про відмову та затверджують порядок денний не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів. 6.26. Пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій, підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів. У такому разі рішення Спостережної Ради про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана з дотриманням вимог законодавства. 6.27. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного загальних зборів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками 5 або більше відсотків простих акцій може бути прийнято тільки у разі: 6.27.1. недотримання акціонерами встановленого законодавством України строку на їх подання, 6.27.2. неповноти даних стосовно кандидата у члени Спостережної Ради, встановлених чинним законодавством України 6.28. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів Банку пропозиції акціонерів (акціонера), які сукупно є власниками менше 5 відсотків простих акцій може бути прийнято, крім підстав, наведених у п.6.27 Статуту також й у разі:
--	--

		6.28.1. не зазначення кількості, типу та належних акціонеру акцій, змісту пропозиції до питання та/або проекту рішення, а також кількості, типу акцій, що належать кандидату, який пропонується цим акціонером до складу органів Банку , 6.28.2. до пропозиції представника акціонера не додано документів, які підтверджують повноваження представника їх подавати, за умови, що до Банку вони раніше не подавалися або строк їх дії закінчився, 6.28.3. відсутності на пропозиції підпису акціонера/його представника, адреси його місця проживання, 6.28.4. не відповідність пропозиції або запропонованого рішення вимогам чинного законодавства України. 6.29. Спостережна Рада не розглядає пропозиції про включення до проекту порядку денного загальних зборів акціонерів, які: 6.29.1. оформлені з порушенням вимог законодавства України, що унеможливорює встановити особу акціонера, який їх подав, зокрема не вказано прізвище, ім'я та по-батькові акціонера, який їх вносить, місця проживання, не підписані акціонером; 6.29.2. повторно подані тим же акціонером з такою же самою пропозицією з таким же самим або аналогічним проектом рішення, якщо перша пропозиція була розглянута Спостережною Радою Банку і прийнято рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, 6.29.3. те саме питання з таким же самим чи аналогічним проектом рішення було включено в порядок денний загальних зборів акціонерів і під час голосування за нього не подана необхідна кількість голосів. Голова Правління або особа, яка виконує його обов'язки, в письмовій формі протягом 3-х робочих днів з дня надходження пропозиції інформує акціонера про те, що його пропозиція не підлягає розгляду Спостережною Радою, крім випадку, передбаченого у п.п.6.29.1, коли заява є анонімною, вона не розглядається й відповідь не надається. 6.30. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів надсилається Спостережною Радою акціонеру, що подавав пропозицію, протягом 3 днів з моменту його прийняття. 6.31. Зміни до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів вносяться лише шляхом включення нових питань та проектів рішень із запропонованих питань. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень. 6.32. Банк повідомляє всіх акціонерів про зміни до порядку денного Загальних зборів акціонерів шляхом публікації у тому ж самому офіційному друкованому органі, у якому було опубліковано повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів. Банк також надсилає повідомлення про зміни у порядку денному Загальних зборів акціонерів фондовій біржі (біржам), на якій Банк пройшов процедуру лістингу, а також не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів розміщує на власному веб-сайті відповідну інформацію про зміни у порядку денному Загальних зборів акціонерів. 6.33. Загальні збори акціонерів не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході загальних зборів до наступного дня. Загальні збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у загальних зборах 6.34. Загальні збори акціонерів мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів, які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій. 6.35. Одна голосуюча акція надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, винесених на голосування на Загальних зборах, крім проведення кумулятивного голосування. 6.36. Рішення Загальних зборів акціонерів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з цього питання акцій, якщо інше не встановлено законодавством України. 6.37. Рішення Загальних зборів акціонерів з питань, передбачених підпунктами 6.4.2., 6.4.3, 6.4.11, 6.4.12 (в частині розміщення акцій) і 6.4.14 цього Статуту, та з інших питань, якщо це встановлено законодавством України, приймаються більше як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.
--	--	---

	6.38. Обрання членів Спостережної Ради та Ревізійної Комісії Банку здійснюється виключно в порядку кумулятивного голосування. Обраними є ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів порівняно з іншими кандидатами. 6.39. Головуючий та секретар Загальних зборів акціонерів призначаються Спостережною Радою. 6.40. Загальні збори акціонерів не можуть розпочатися раніше, ніж це зазначено у повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів. 6.41. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться реєстраційною комісією на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах акціонерів, складеного в порядку, передбаченому законодавством України, із зазначенням кількості голосів кожного акціонера. Реєстраційна комісія призначається Спостережною Радою, а у випадку скликання Загальних зборів акціонерів акціонерами (згідно з законодавством України), - акціонерами, які скликали ці Загальні збори акціонерів. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі відсутності в акціонера (його представника) документів, які ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера – також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах акціонерів. Перелік акціонерів, які зареєструвалися для участі у Загальних зборах акціонерів, підписується головою реєстраційної комісії, який обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації та додається до протоколу Загальних зборів акціонерів. Акціонер, який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах акціонерів. Повноваження реєстраційної комісії Спостережна Рада може передавати депозитарній установі за договором, який укладає від імені Банку Голова Правління. У такому разі Головою реєстраційної комісії є представник депозитарної установи, яка надає Банку додаткові послуги щодо виконання функцій реєстраційної комісії. 6.42. Наявність кворуму Загальних зборів акціонерів визначається реєстраційною комісією на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Загальних зборах акціонерів. 6.43. Голосування на Загальних зборах акціонерів з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються Спостережною Радою, а в разі скликання позачергових Загальних зборів акціонерів акціонерами (згідно з законодавством України) - акціонерами, які скликали ці Загальні збори акціонерів, не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Загальних зборів акціонерів, а щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Загальних зборів акціонерів. Акціонери мають право до проведення Загальних зборів акціонерів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування. 6.44. Бюлетені для голосування видаються акціонеру під час його реєстрації реєстраційною комісією. Бюлетені роздруковуються членами реєстраційної комісії. Кожен аркуш бюлетеня посвідчується реєстраційною комісією шляхом вчинення посвідчувального запису: "Відповідно до форми, затвердженої рішенням Спостережної Ради ПАТ "КРЕДОБАНК" № ____ від ____" і скріплюється відбитком штампу 6.45. Загальні збори акціонерів обирають лічильну комісію. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку. Лічильна комісія надає роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Загальних зборах акціонерів. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися депозитарній установі, яка надає Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії. До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на загальних зборах, роз'яснення щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на загальних зборах, надає та здійснює реєстраційна комісія. 6.46. За підсумками голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь в підрахунку голосів. У разі передачі повноважень лічильної комісії депозитарній установі, з якою укладений договір про надання послуг, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник цієї депозитарної установи 6.47. Рішення Загальних зборів акціонерів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування. Підсумки голосування оголошуються на Загальних зборах акціонерів, під час яких проводилося голосування.
--	--

- 6.48. Протягом 10 робочих днів після закриття Загальних зборів акціонерів Правління Банку публікує інформацію про те, з яких питань Загальні збори акціонерів прийняли рішення, у тому ж самому офіційному друкованому органі, у якому опубліковано повідомлення про скликання Загальних зборів акціонерів та на власному веб-сайті Банку.
- 6.49. Протокол про підсумки голосування додається до протоколу Загальних зборів акціонерів.
- 6.50. У ході Загальних зборів акціонерів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах акціонерів та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.
- Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Загальних зборах акціонерів, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.
- Після перерви Загальні збори акціонерів проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Загальних зборів акціонерів.
- Кількість перерв у ході проведення Загальних зборів акціонерів не може перевищувати трьох.
- 6.51. На Загальних зборах акціонерів голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування.
- 6.52. Після складення протоколу про підсумки голосування бюлетені для голосування опечатуються лічильною комісією та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не більше чотирьох років.
- 6.53. Хід Загальних зборів акціонерів або розгляд окремого питання за рішенням самих Загальних зборів акціонерів може фіксуватися технічними засобами, відповідні записи яких додаються до протоколу Загальних зборів акціонерів. У випадку спроби фіксувати хід Загальних зборів акціонерів або розгляд окремого питання технічними засобами без рішення Загальних зборів акціонерів, такі технічні засоби за рішенням Загальних зборів акціонерів вилучаються і повертаються їх власнику по закінченню Загальних зборів акціонерів.
- 6.54. Протокол Загальних зборів акціонерів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів акціонерів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів акціонерів.

7. СПОСТЕРЕЖНА РАДА

- 7.1. Спостережна Рада контролює та регулює діяльність Правління в межах компетенції, визначеної цим Статутом та законодавством України.
- Спостережна Рада здійснює захист прав акціонерів Банку.
- 7.2. Спостережна Рада здійснює свою діяльність на підставі законодавства України, цього Статуту, рішень Загальних зборів акціонерів та Положення про Спостережну Раду.
- 7.3. Спостережна Рада Банку обирається Загальними зборами акціонерів Банку 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.
- 7.4. Спостережна Рада Банку не менш як на одну четверту має складатися з незалежних членів.
- 7.5. Членом Спостережної Ради Банку може бути лише фізична особа, яка має повну цивільну дієздатність.
- 7.6. До складу Спостережної Ради обираються акціонери або особи, які представляють їхні інтереси (представники акціонерів), та/або незалежні члени. Порядок діяльності представника акціонера у Спостережній Раді визначається самим акціонером.
- 7.7. Член Спостережної Ради Банку, який є асоційованою особою члена Правління Банку, представником споріднених або афілійованих осіб Банку, акціонером Банку або його представником, не може вважатися незалежним.
- 7.8. Члени Спостережної Ради не можуть входити до складу Правління та/або Ревізійної комісії, а також обіймати інші посади в цьому банку на умовах трудового договору.
- 7.9. Голова Спостережної Ради Банку обирається членами Спостережної Ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Спостережної Ради.
- Спостережна Рада має право в будь-який час переобрати голову Спостережної Ради.
- 7.10. Члени Спостережної Ради Банку обираються акціонерами під час проведення Загальних зборів Банку на строк до наступних річних зборів Банку.
- 7.11. З членами Спостережної Ради укладається договір, який від імені Банку підписує уповноважена Загальними зборами акціонерів особа на умовах, затверджених Загальними зборами акціонерів. Дія договору з членом Спостережної Ради припиняється у разі припинення повноважень члена Спостережної Ради.

	7.12. Голова Спостережної Ради організовує її роботу. 7.13. До виключної компетенції Спостережної Ради належать такі функції: 7.13.1. затвердження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними зборами акціонерів Банку; 7.13.2. затвердження бюджету Банку, у тому числі бюджету підрозділу внутрішнього аудиту, та бізнес-плану розвитку Банку; 7.13.3. визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, їх граничних розмірів; 7.13.4. забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю Банку та контролю за її ефективністю; 7.13.5. контроль за ефективністю функціонування системи управління ризиками; 7.13.6. затвердження плану відновлення діяльності Банку; 7.13.7. визначення джерел капіталізації та іншого фінансування Банку; 7.13.8. визначення кредитної політики Банку; 7.13.9. визначення організаційної структури Банку, у тому числі підрозділу внутрішнього аудиту; 7.13.10. затвердження внутрішніх положень, що регламентують діяльність структурних підрозділів Банку; 7.13.11. призначення і звільнення Голови та членів Правління Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту; 7.13.12. здійснення контролю за діяльністю Правління Банку, внесення пропозицій щодо її вдосконалення; 7.13.13. визначення порядку роботи та планів підрозділу внутрішнього аудиту і контроль за його діяльністю; 7.13.14. визначення аудиторської фірми для проведення зовнішнього аудиту, затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг; 7.13.15. розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку та підготовка рекомендацій Загальним зборам акціонерів Банку для прийняття рішення щодо нього; 7.13.16. контроль за усуненням недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою, за результатами проведення зовнішнього аудиту; 7.13.17. прийняття рішення щодо створення дочірніх підприємств та участі в них, їх реорганізації та ліквідації, створення відокремлених підрозділів Банку, затвердження їх статутів і положень; 7.13.18. затвердження умов цивільно-правових, трудових договорів, що укладаються з членами Правління Банку та працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру їхньої винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; 7.13.19. забезпечення своєчасного надання (опублікування) Банком достовірної інформації щодо його діяльності відповідно до законодавства; 7.13.20. скликання Загальних зборів акціонерів Банку, підготовка порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, прийняття рішення про дату їх проведення; 7.13.21. повідомлення про проведення Загальних зборів акціонерів Банку відповідно до законодавства; 7.13.22. прийняття рішення про розміщення Банком цінних паперів, крім акцій; 7.13.23. прийняття рішення про викуп розміщених Банком цінних паперів, крім акцій; 7.13.24. прийняття рішення про продаж акцій, раніше викуплених Банком; 7.13.25. вирішення питань про участь Банку у групах; 7.13.26. прийняття рішень про надання згоди на вчинення значних правочинів відповідно до законодавства; 7.13.27. прийняття рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затвердження умов договору, що укладається з нею, встановлення розміру оплати послуг; 7.13.28. надсилання у випадках, передбачених законодавством, пропозиції акціонерам про придбання належних їм акцій; 7.13.29. обрання Реєстраційної комісії, окрім випадків передбачених законодавством України або прийняття рішення про укладення договору щодо передачі повноважень Реєстраційної комісії депозитарію Банку;
--	---

		7.13.30. визначення дати складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Загальних зборів акціонерів; 7.13.31. визначення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України; 7.13.32. прийняття рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг; 7.13.33. затвердження ринкової вартості майна Банку у випадках, передбачених законодавством України; 7.13.34. прийняття рішення про створення постійних або тимчасових комітетів Спостережної Ради; 7.13.35. обрання і відкликання Корпоративного секретаря; 7.13.36. затвердження порядку здійснення операцій із пов'язаними з банком особами; 7.13.37. прийняття рішень з інших питань, що віднесені до виключної компетенції Спостережної Ради законодавством України. У разі неприйняття Спостережною Радою рішення про надання згоди на вчинення значного правочину (п.7.13.26) питання про вчинення такого правочину може виноситися на розгляд Загальних зборів Банку 7.14. Питання, що належать до виключної компетенції Спостережної Ради, не можуть вирішуватися іншими органами Банку, за винятком випадків, передбачених законодавством України. 7.15. До компетенції Спостережної Ради також належать: 7.15.1. погодження участі Банку в капіталі інших юридичних осіб; 7.15.2. погодження здійснення Банком операцій купівлі-продажу цінних паперів від імені та за рахунок Банку, якщо сума операцій перевищує еквівалент 6 250 000 доларів США, за винятком операцій купівлі-продажу державних цінних паперів; 7.15.3. затвердження програм витрат на основні фонди та відчуження майна, надання в заставу майна, майнових прав, уступку права вимоги (за винятком міжбанківських операцій та операцій з Національним банком України) у випадку, якщо їх вартість перевищує 2 500 000 доларів США за встановленим Національним банком України офіційним курсом національної валюти України (гривні) до долара США на день прийняття такого рішення; 7.15.4. надання згоди на укладення та внесення змін до договорів, в тому числі кредитних або взяття інших зобов'язань Банку (крім депозитних договорів, договорів з купівлі-продажу державних цінних паперів, договорів з Національним банком України, які укладаються в межах банківських операцій Банку, договорів про надання чи отримання міжбанківського кредиту), в тому числі також договорів реструктуризаційного характеру, якщо: 7.15.4.1. вартість зобов'язань, які випливають з одного договору або кількох пов'язаних договорів перевищує еквівалент 6 250 000 доларів США, 7.15.4.2. вартість зобов'язань, визначених в підпункті 7.15.4.1 цього пункту, збільшується щонайменше на еквівалент 250.000 доларів США, причому вартість договорів, вказаних у підпунктах 7.15.4.1 та 7.15.4.2 розраховується за офіційним курсом національної валюти (гривні) по відношенню до долара США, встановленим Національним банком України на день прийняття рішення Правлінням стосовно такого договору, і під пов'язаними договорами розуміються договори, що стосуються цієї ж особи або пов'язаних осіб; 7.15.5. прийняття рішення щодо створення Банком інших фондів Банку, крім резервного фонду та фондів, створення яких передбачено законодавством України; 7.15.6. прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності керівників Банку; 7.15.7. надання згоди на використання Банком програм технічної і фінансової допомоги; 7.15.8. погодження правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість; розгляд та затвердження операцій, які проводяться з пов'язаною стороною чи сторонами відповідно до порядку, затвердженого Спостережною Радою; 7.15.9. надання згоди на укладення договорів про надання послуг на користь Банку з працівниками або їх близькими родичами чи подружжям, у разі перевищення лімітів, визначених Спостережною Радою, або внесення змін до таких договорів, що тягнуть за собою перевищення таких лімітів; 7.15.10. погодження договорів, які укладаються з Національним банком України, за винятком договорів, що укладаються в межах банківських операцій Банку;
--	--	--

		7.15.11. погодження видачі кредиту працівникам Банку, якщо сума кредиту перевищує ліміт, визначений Спостережною Радою; 7.15.12. встановлення порядку проведення ревізій та контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку. 7.16. Спостережна Рада своїм рішенням може делегувати Правлінню повноваження, визначені у пункті 7.15. цього Статуту. Повноваження, не передані Спостережною Радою Правлінню, виконуються виключно Спостережною Радою. 7.17. Спостережна Рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Спостережна Рада Банку зобов'язана повідомляти Національному Банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку. 7.18. Рішення, прийняті Спостережною Радою в межах її повноважень, які визначені Статутом Банку або делеговані їй Загальними зборами акціонерів, є обов'язковими для виконання посадовими особами органів управління та персоналом Банку. 7.19. Засідання Спостережної Ради проводяться в міру необхідності, але не рідше одного разу на квартал. 7.20. Засідання Спостережної Ради скликає Голова Спостережної Ради з власної ініціативи або на вимогу члена Спостережної Ради, Ревізійної комісії або Правління. 7.21. Засідання Спостережної Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше ніж 50 відсотків її складу. 7.22. Рішення Спостережної Ради крім випадків передбачених чинним законодавством України та цим Статутом, ухвалюються простою більшістю голосів членів Спостережної Ради, які беруть участь у засіданні та мають право голосу, шляхом відкритого або таємного голосування, під час якого кожен з членів Спостережної Ради має один голос. У випадку рівної кількості голосів голос Голови Спостережної Ради, є вирішальним. Якщо заінтересована у вчиненні правочину особа є членом Спостережної Ради Банку, вона не має права голосу з питання вчинення такого правочину. Рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається більшістю голосів членів Спостережної Ради, які не є заінтересованими у вчиненні правочину, присутніх на засіданні Спостережної Ради. Якщо на такому засіданні присутній лише один незаінтересований член Спостережної Ради, рішення про надання згоди на вчинення правочину із заінтересованістю приймається таким членом одноосібно. 7.23. Спостережна Рада може приймати рішення також шляхом проведення заочного голосування (опитування). Заочне голосування (опитування, прийняття рішення у робочому порядку) здійснюється шляхом підписання членами Спостережної Ради рішень без скликання засідань. Проект рішення має бути наданий всім членам Спостережної Ради. Рішення вважається прийнятим, якщо більше 50 відсотків членів Спостережної Ради проголосує за прийняття рішення. Такі рішення вважаються прийнятими в день, коли за них проголосував останній з голосуючих членів Спостережної Ради. 7.24. За підсумками засідання Спостережної Ради оформляється протокол. Порядок оформлення рішень та протоколу встановлюється Положенням про Спостережну Раду. 7.25. Повноваження члена Спостережної Ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних Зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Спостережної Ради. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Спостережної Ради приймається Загальними зборами акціонерів простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах. 7.26. Повноваження члена Спостережної Ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. 7.27. Без рішення Загальних зборів акціонерів повноваження члена Спостережної Ради припиняються: 7.27.1. за його бажанням за умови письмового повідомлення про це Банк (Голову Спостережної Ради) за два тижні; 7.27.2. в разі неможливості виконання обов'язків члена Спостережної Ради за станом здоров'я; 7.27.3. в разі набрання законної сили вироком чи рішенням суду, яким його засуджено до покарання, що виключає можливість виконання обов'язків члена Спостережної Ради; 7.27.4. в разі смерті, визнання його недієздатним, обмежено дієздатним, безвісно відсутнім, померлим;
--	--	--

		7.27.5. в разі припинення трудових відносин з акціонером, за клопотанням якого він був обраний у Спостережну Раду, за клопотанням цього акціонера. 7.28. У разі якщо незалежний член Спостережної Ради протягом строку своїх повноважень перестає відповідати вимогам, визначеним законодавством України та цим Статутом, він повинен скласти свої повноваження достроково шляхом подання відповідного письмового повідомлення Банку. 7.29. Якщо кількість членів Спостережної Ради, повноваження яких дійсні, становитиме половину або менше половини її обраного відповідно до вимог закону Загальними зборами Банку кількісного складу, Спостережна Рада не може приймати рішення, крім рішень з питань скликання позачергових Загальних зборів Банку для обрання всього складу Спостережної Ради. 7.30. Зміна компетенції Спостережної Ради здійснюється шляхом внесення змін до Статуту Банку або за рішенням Загальних зборів акціонерів щодо передачі частини своїх повноважень Спостережній Раді. 7.31. Акціонери та член Спостережної Ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Спостережної Ради. 8. ПРАВЛІННЯ 8.1. Правління є колегіальним виконавчим органом Банку. 8.2. Правління здійснює управління поточною діяльністю Банку. 8.3. Правління діє на підставі законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, цього Статуту, рішень Загальних зборів акціонерів і Спостережної Ради та Положення про Правління. Права і обов'язки кожного члена Правління визначає також укладений з Банком контракт. 8.4. Правління підзвітне Загальним зборам акціонерів і Спостережній Раді, організовує виконання їх рішень. 8.5. Членами Правління можуть бути фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність. 8.6. Член Правління не може одночасно бути членом Спостережної Ради або Ревізійної комісії Банку. 8.7. Кількісний склад членів Правління визначається Спостережною Радою, але не менше ніж 3 особи. 8.8. Члени Правління, включаючи Голову Правління, призначаються Спостережною Радою терміном на три роки. 8.9. До компетенції Правління належать такі функції: 8.9.1. забезпечення підготовки для затвердження Спостережною Радою Банку проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 8.9.2. реалізація стратегії та бізнес-плану розвитку Банку; 8.9.3. визначення форми та встановлення порядку моніторингу діяльності Банку; 8.9.4. реалізація стратегії та політики управління ризиками, затвердженої Спостережною Радою Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків; 8.9.5. формування визначеної Спостережною Радою Банку організаційної структури Банку; 8.9.6. розроблення положень, що регламентують діяльність структурних і відокремлених підрозділів Банку згідно із стратегією розвитку Банку; 8.9.7. забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів; 8.9.8. інформування Спостережної Ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку; 8.9.9. прийняття рішення з питань, вказаних у підпунктах 7.15.2., 7.15.3 і 7.15.4, якщо відповідна вартість майна, зобов'язань, тощо, не перевищує вказані у цих пунктах розміри (їх еквіваленти); 8.9.10. затвердження внутрішніх нормативних документів Банку, за винятком тих, що віднесені до компетенції Спостережної Ради або Загальних зборів акціонерів; 8.9.11. здійснення інших повноважень, переданих Правлінню Спостережною Радою; 8.9.12. забезпечення дотримання законодавства України і внутрішніх положень Банку при здійсненні його діяльності. 8.9.13. вирішення інших питань, пов'язаних з управлінням поточною діяльністю Банку,
--	--	--

	крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів Банку та Спостережної Ради Банку. 8.10. Правління банку очолює голова Правління, який керує роботою Правління банку та має право представляти банк без доручення. Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за діяльність Банку. 8.11. Голова Правління Банку та головний бухгалтер Банку вступають на посаду після надання письмової згоди на це Національним банком України. 8.12. Голові, членам Правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах, крім дочірніх підприємств, банківських спілок та асоціацій. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку. 8.13. Голова Правління організовує роботу Правління. У випадках та в порядку, визначених у Положенні про Правління, обов'язки Голови Правління виконує інший член Правління. Виконуючий обов'язки Голови Правління користується всіма правами Голови Правління. 8.14. Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Спостережної Ради Банку з правом дорадчого голосу. 8.15. Кожний член Правління має право підписувати кореспонденцію, листи, повідомлення від імені Банку, стосовно підпорядкованого йому напрямку діяльності Банку відповідно до організаційної структури Банку. Голова Правління одноосібно або двоє членів Правління, які діють спільно, мають право без довіреності діяти від імені Банку, в тому числі представляти інтереси Банку і вчиняти правочини від його імені, видавати та підписувати довіреності від імені Банку. Члени Правління, в тому числі Голова Правління, зобов'язані діяти відповідно до рішень Правління. 8.16. Засідання Правління відбуваються в міру необхідності, згідно з графіком засідань Правління, але не рідше, ніж один раз на місяць. 8.17. Засідання Правління скликає Голова Правління з власної ініціативи або на вимогу члена Правління, Спостережної Ради або Ревізійної комісії. Голова Правління головує на засіданнях і забезпечує складання протоколів засідань Правління. У випадку відсутності Голови Правління засідання скликає Заступник Голови Правління, який його заміщає, і головує на них. 8.18. Засідання Правління є правомочним якщо у ньому бере участь не менше ніж половина обраних членів Правління. 8.19. Рішення Правління приймаються простою більшістю голосів загального складу Правління; кожен з членів Правління, в тому числі Голова Правління, має один голос. 8.20. Порядок взаємного заміщення Голови і членів Правління у випадку їх відсутності визначає Положення про Правління. 8.21. Зміна складу Правління здійснюється за рішенням Спостережної Ради. Зміна компетенції Правління здійснюється шляхом внесення змін до Статуту. 8.22. Повноваження Голови Правління припиняються за рішенням Спостережної Ради з одночасним прийняттям рішення про призначення Голови Правління або особи, яка тимчасово здійснюватиме його повноваження. 9. РЕВІЗІЙНА КОМІСІЯ 9.1. Ревізійна комісія здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. 9.2. Ревізійна комісія: 9.2.1. проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року та спеціальну перевірку/перевірки фінансово-господарської діяльності Банку; 9.2.2. вносить на Загальні збори акціонерів або до Спостережної Ради відповідно до їх повноважень пропозиції щодо будь-яких питань, віднесених до компетенції Ревізійної комісії, які стосуються фінансово-господарської діяльності Банку. 9.3. Члени Ревізійної комісії Банку 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, як правило, після затвердження Загальними зборами акціонерів результатів діяльності Банку за попередній рік. Голова Ревізійної комісії обирається членами Ревізійної комісії з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Ревізійної комісії. Акціонер може мати необмежену кількість представників у Ревізійній комісії. Чисельний склад Ревізійної комісії визначається Загальними зборами акціонерів при обранні її членів.
--	--

	9.4. 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. 9.5. Головою, Заступником Голови і членами Ревізійної комісії не можуть бути особи, які є членами Спостережної Ради, Правління, Корпоративним секретарем, членами інших органів Банку, особи, які не мають повної цивільної дієздатності. Члени Ревізійної комісії не можуть входити до складу лічильної комісії Банку. 9.6. Голову, Заступника Голови і членів Ревізійної комісії може бути відкликано Загальними зборами акціонерів з підстав, визначених Положенням про Ревізійну комісію. 9.7. Ревізійна комісія здійснює спеціальну перевірку фінансово-господарської діяльності Банку: 9.7.1. за рішенням Загальних зборів акціонерів; 9.7.2. за рішенням Спостережної Ради; 9.7.3. за власною ініціативою; 9.7.4. на вимогу акціонера (акціонерів) Банку, що володіє (володіють) у сукупності більше, ніж 10 відсотків простих акцій Банку. 9.8. Ревізійна комісія доповідає про результати перевірок Загальним зборам акціонерів або Спостережній Раді, а також звітує про свою діяльність за рік на річних Загальних зборах акціонерів. 9.9. Ревізійна комісія має право вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів акціонерів та вимагати скликання позачергових Загальних зборів акціонерів. 9.10. Ревізійна комісія проводить перевірку фінансово-господарської діяльності Банку за результатами фінансового року. За підсумками такої перевірки ревізійна комісія готує висновок, в якому міститься інформація про: 9.10.1. підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності за відповідний період; 9.10.2. факти порушення законодавства під час провадження фінансово-господарської діяльності, а також встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та подання звітності. 9.11. Члени Ревізійної комісії можуть брати участь з правом дорадчого голосу у засіданнях Спостережної Ради або Правління. 9.12. Порядок здійснення контролю та проведення перевірок з питань фінансово-господарської діяльності Банку та організації роботи Ревізійної комісії та прийняття нею рішень регулюються Положенням про Ревізійну комісію, що затверджується Загальними зборами акціонерів. 10. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ 10.1. Банк утворює постійно діючий підрозділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю. 10.2. Служба внутрішнього аудиту є структурною одиницею Банку, яка підпорядковується і підзвітна Спостережній Раді. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, яке затверджується Спостережною Радою. 10.3. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку, право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами. 10.4. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту призначається і звільняється на підставі рішення Спостережної Ради. Кандидатура керівника Служби внутрішнього аудиту погоджується з Національним банком України. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту не з його ініціативи в обов'язковому порядку погоджується з Національним банком України. 10.5. Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках. 10.6. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Спостережної Ради Банку. 10.7. Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює такі функції: 10.7.1. перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних банком операцій, і внутрішнього контролю Банку;
--	--

		10.7.2. перевіряє процес оцінки достатності капіталу з урахуванням ризиків Банку; 10.7.3. здійснює моніторинг дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку, затверджених Спостережною Радою Банку; 10.7.4. оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій; 10.7.5. перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності; 10.7.6. перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку; 10.7.7. перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку; 10.7.8. виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку; 10.7.9. перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку; 10.7.10. інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку. 10.8. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг). 10.9. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Спостережній Раді Банку звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.
10)	інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу Голова Правління: Шатковскі Гжегож Станіслав, 1970р.н., освіта: вища, Головна Торгова Школа (Республіка Польща); кваліфікація: магістр напрямку менеджмент; загальний стаж роботи: 18 років стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 1 рік 6 міс. основне місце роботи: ПАТ «КРЕДОБАНК», на посаді: Голова Правління. Перший заступник Голови Правління Раган Дам'ян Мечислав, 1968р.н., освіта: вища, Головна торговельна школа планування і статистики в Варшаві (Республіка Польща), Варшавський технологічний університет (Республіка Польща). кваліфікація: планування і фінансування національної економіки; ділове адміністрування; загальний стаж роботи: 19 років, стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 00р.5міс. основне місце роботи: ПАТ «КРЕДОБАНК», на посаді: Перший заступник Голови Правління. Заступник Голови Правління Кароль Островський, 1974р.н., освіта: вища, Економічна академія ім.Оскара Лянге (Республіка Польща), кваліфікація: Фінанси і банківська справа. загальний стаж роботи: 20 років, стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 2р.3 місяці, основне місце роботи: ПАТ «КРЕДОБАНК», на посаді: Заступник Голови Правління. Член Правління-директор департаменту контролю і фінансового моніторингу Ващук Максим Володимирович, 1980р.н., освіта: вища, Львівський національний університет ім. І. Франка, Тернопільська академія народного господарства, Львівський банківський інститут Національного Банку України; кваліфікація: юрист, економіст, магістр з банківської справи; загальний стаж роботи: 17 років, стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 2 роки. основне місце роботи: ПАТ «КРЕДОБАНК», на посаді: Член Правління-директор департаменту контролю і фінансового моніторингу.

голова та члени наглядової ради (за наявності)	Голова Спостережної Ради: Паперські Якуб, 1972 р.н., освіта: вища, Головна Торгова Школа (Республіка Польща), кваліфікація: фінанси і банківська справа; загальний стаж роботи: 24 роки стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 7 років. основне місце роботи: PKO Bank Polski S.A. (Республіка Польща), на посаді: Заступник Голови Правління Заступник Голови Спостережної Ради: Щесьняк Марек, 1977 р.н., освіта: вища, Лодзький університет (Республіка Польща), кваліфікація: кандидат економічних наук, загальний стаж роботи: 18 років, стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 2 роки основне місце роботи: PKO Bank Polski S.A. (Республіка Польща), на посаді: Директор Департаменту Інтеграції Ризику Член Спостережної Ради: Косьміцка Магдалена, 1974 р.н., освіта: вища, Головна торгова школа (Республіка Польща), кваліфікація: кількісні методи і інформаційні системи, загальний стаж роботи: 19 років; стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 5 років; основне місце роботи: PKO Bank Polski S.A. (Республіка Польща), на посаді: Заступник Директора Департаменту Планування і Контролінгу Член Спостережної Ради: Мош Марцін, 1978 р.н., освіта: вища, Головна Торгова Школа (Республіка Польща), кваліфікація: магістр економіки, загальний стаж роботи: 16 років, стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 2 роки, основне місце роботи: PKO Bank Polski S.A. (Республіка Польща), на посаді: Директор Бюро Трансакцій з Капіталом Член Спостережної Ради: Макс Крачковський, 1979р.н., освіта: вища Варшавський університет (Республіка Польща), кваліфікація: магістр права; загальний стаж роботи: 20 років; стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 3 місяці; основне місце роботи: PKO Bank Polski S.A. (Республіка Польща), на посаді: на посаді Заступника Голови Правління Член Спостережної Ради: Кльоба Лев Гнатович, 1953 р.н., освіта: вища, Львівський політехнічний інститут, кваліфікація: кандидат економічних наук загальний стаж роботи: 49 років, стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 2 роки основне місце роботи: Національний університет „Львівська політехніка”, на посаді: доцент Кафедри фінансів. Член Спостережної Ради: Чухрай Наталія Іванівна, 1964 р.н. освіта: вища, Львівська політехніка, кваліфікація: Доктор економічних наук. загальний стаж роботи: 31 рік,
---	--

	стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 2 роки, основне місце роботи: Національний університет «Львівська політехніка», на посаді: проректор з наукової роботи.
ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)	Голова Ревізійної комісії: Чулада Івона, 1969 р.н., освіта: вища, Головна Торгова Школа (Республіка Польща), кваліфікація: економічна теорія, загальний стаж роботи: 22 роки, стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 4 роки, основне місце роботи: PKO Bank Polski S.A. (Республіка Польща), на посаді: Директор Департаменту Розвитку Корпорації. Заступник Голови Ревізійної комісії: Людвіняк Сабіна, 1956 р.н., освіта: вища, Політехніка (Республіка Польща), кваліфікація: Економіка – банківська справа загальний стаж роботи: 39 років стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 4 роки основне місце роботи: PKO Bank Polski S.A. (Республіка Польща), на посаді: Начальник відділу Член Ревізійної комісії: Росьцішевська Анна, 1971 р.н. освіта: вища, Головна Торгова Школа (Республіка Польща), кваліфікація: Фінанси і статистика, загальний стаж роботи: 21 рік стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 6 років основне місце роботи: PKO Bank Polski S.A. (Республіка Польща), на посаді: Експерт Член Ревізійної комісії, секретар Ревізійної комісії: Курек Беата, 1961 р.н., освіта: вища, Головна Торгова Школа (Республіка Польща), кваліфікація: Банківська справа і фінанси загальний стаж роботи: 37 років стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 6 років основне місце роботи: PKO Bank Polski S.A. (Республіка Польща), на посаді: Начальник відділу Член Ревізійної комісії: Васяк Богдан, 1948 р.н., освіта: вища, Варшавська Політехніка, (Республіка Польща), кваліфікація: Фінансовий аналітик загальний стаж роботи: 37 років стаж роботи на посаді у ПАТ «КРЕДОБАНК»: 6 років основне місце роботи: PKO Bank Polski S.A. (Республіка Польща), на посаді: Експерт Член Ревізійної комісії: Старчиновська Інґа, 1972 р.н., освіта: вища, Варшавський Університет (Республіка Польща) - основна освіта, Головна Торгівельна Школа (Республіка Польща) - друга освіта, кваліфікація: Право і Адміністрування, Інвестиційна діяльність, ринок капіталу загальний стаж роботи: 20 років стаж роботи на посаді у ПАТ КРЕДОБАНК: 4 роки основне місце роботи: PKO Bank Polski S.A. (Республіка Польща), на посаді: Експерт.
корпоративний секретар (за наявності)	У ПАТ «КРЕДОБАНК» відсутня посада корпоративного секретаря.
головний бухгалтер (за наявності)	Лотоцький Василь Володимирович, 1967р.н., освіта: вища, Львівський лісотехнічний інститут, Львівська Комерційна Академія, кваліфікація: економіст, інженер садово-паркового будівництва, загальний стаж роботи: 26 років. стаж роботи на посаді у ПАТ КРЕДОБАНК: 20 років

		основне місце роботи: ПАТ «КРЕДОБАНК», на посаді: Головний бухгалтер
11)	відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, у якому подаються документи	Середньомісячна заробітна плата членів Правління за 2016р. склала 538 814,27грн. Середньомісячна заробітна плата членів Правління за 2-й квартал 2017р. склала 1 132 739,84 грн.
2 Інформація про статутний та власний капітал емітента:		
1)	розмір статутного капіталу емітента на дату прийняття рішення про публічне розміщення облігацій	2 248 969 469,16 грн. (Два мільярди двісті сорок вісім мільйонів дев'ятсот шістдесят дев'ять тисяч чотириста шістдесят дев'ять гривень 16 коп.). Оплачений в повному обсязі.
2)	розмір частки у статутному капіталі емітента, що перебуває у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу (для емітента - акціонерного товариства також кількість акцій)	Частка власності членів виконавчого органу емітента у статутному капіталі емітента відсутня.
3)	перелік осіб, що мають у статутному капіталі емітента частку, що перевищує 10 %	POWSZECZNA KASA OSZCZĘDNOŚCI BANK POLSKI SPÓŁKA AKCYJNA (ПОЛЬСЬКИЙ АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «ЗАГАЛЬНА ОЩАДНА КАСА»), що знаходиться за адресою: Республіка Польща, 02-515, м. Варшава, вул. Пулавська, 15 володіє 99,6293 % статутного капіталу ПАТ «КРЕДОБАНК».
4)	розмір власного капіталу емітента на останню звітну дату, що передусе даті прийняття рішення про публічне розміщення облігацій	Станом на 30.06.2017р. розмір власного капіталу становить 1 307 550 536,04 грн.
3 Інформація про раніше розміщені цінні папери емітента:		
1)	інформація про облігації емітента (щодо кожного	Емітентом здійснено три випуски процентних іменних облігацій у бездокументарній формі, а саме: Перший випуск в кількості 12 000 (дванадцять тисяч) штук, номінальною вартістю 1 000

випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтва про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування	(тисяча) гривень кожна, на загальну номінальну вартість 12 000 000, 00 (дванадцять мільйонів) гривень зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за № 56/2/01 від 28.09.2001 р. (Серія «А», 4 000 (чотири тисячі) штук на загальну номінальну вартість 4 000 000, 00 (чотири мільйони) гривень, термін обігу: з 15.10.2001 р. по 15.04.2002 р.); за № 57/2/01 від 28.09.2001 р. (Серія «В», 4 000 (чотири тисячі) штук на загальну номінальну вартість 4 000 000, 00 (чотири мільйони) гривень, термін обігу: з 15.10.2001 р. по 15.07.2002 р.) та за № 58/2/01 від 28.09.2001 р. (Серія «С» 4 000 (чотири тисячі) штук на загальну номінальну вартість 4 000 000, 00 (чотири мільйони) гривень, термін обігу: з 15.10.2001 р. по 15.10.2002 р.). Облігації першого випуску серій «А», «В» та «С» погашені повністю. - Другий випуск в кількості 20 530 (двадцять тисяч п'ятсот тридцять) штук, номінальною вартістю 1 000 (тисяча) гривень кожна, на загальну номінальну вартість 20 530 000, 00 (двадцять мільйонів п'ятсот тридцять тисяч) гривень зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за № 30/2/03 від 03.04.2003 р. (Серія «А», 5 000 (п'ять тисяч) штук на загальну номінальну вартість 5 000 000, 00 (п'ять мільйонів) гривень, термін обігу: з 22.04.2003 р. по 20.01.2004 р., випуск скасовано Розпорядженням № 09 - С - О від 28.05.2004 р.); за № 31/2/03 від 03.04.2003 р. (Серія «В», 10 000 (десять тисяч) штук на загальну номінальну вартість 10 000 000, 00 (десять мільйонів) гривень, термін обігу: з 22.04.2003 р. по 20.04.2004 р., випуск скасовано Розпорядженням № 10 – С – О від 28.05.2004 р.) та за № 60/2/04 від 07.06.2004 р. (Серія «С», 5 530 (п'ять тисяч п'ятсот тридцять) штук на загальну номінальну вартість 5 530 000, 00 (п'ять мільйонів п'ятсот тридцять тисяч) гривень, термін обігу: з 22.04.2003 р. по 19.10.2004 р.; дане «Свідоцтво» містить інформацію про втрату чинності раніше виданого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку «Свідоцтва про реєстрацію» випуску облігацій серії «С» за № 32/2/03 від 03.04.2003 р. в кількості 10 000 (десять тисяч) штук на загальну номінальну вартість 10 000 000, 00 (десять мільйонів) гривень, термін обігу: : з 22.04.2003 р. по 19.10.2004 р., випуск скасовано Розпорядженням № 33 – С – О від 11.11.2004р.). - Облігації другого випуску серій «А», «В» та «С» погашені повністю. - Третій випуск серія «А» в кількості 25 000 (двадцять п'ять тисяч) штук, номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) гривень кожна, на загальну номінальну вартість 25 000 000, 00 (двадцять п'ять мільйонів) гривень зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за №19/2/07 від 30.01.2007р., серія «А», термін обігу: з 20.02.2007 по 20.02.2012. Облігації третього випуску серії «А» погашені повністю, випуск скасовано Розпорядженням №62-С-О від 23.03.2012р. - Третій випуск серія «В» в кількості 50 750 (п'ятдесят тисяч сімсот п'ятдесят) штук, номінальною вартістю 1 000 (одна тисяча) гривень кожна, на загальну номінальну вартість 50 750 000, 00 (п'ятдесят мільйонів сімсот п'ятдесят тисяч) гривень зареєстрований Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку за №510/2/08 від 25.07.2008 р., серія «В», термін обігу: з 25.07.2008 р. по 20.06.2013 р. Облігації третього випуску серії «В» погашені повністю, випуск скасовано Розпорядженням №177-КФ-С-О від 26.07.2013р.
2) відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)	Станом на 30.06.2017р. акції ПАТ «КРЕДОБАНК» включені до біржового списку (без включення до біржового реєстру) наступних фондових бірж: - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ФОНДОВА БІРЖА ПФТС", код за ЄДРПОУ: 21672206, адреса: м. Київ, вул. Шовковична, будинок 42-44. - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРАЇНСЬКА БІРЖА", код за ЄДРПОУ: 36184092, адреса: м. Київ, вул. Шовковична, будинок 42-44.
3) відомості про фондові біржі, до лістингу яких включені облігації емітента	Облігації ПАТ «КРЕДОБАНК» не включені до лістингу фондових бірж.
4 Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан:	
1) чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передував кварталу, у якому подаються документи)	Станом на 30.06.2017р. чисельність штатних працівників ПАТ «КРЕДОБАНК» склала: 2 197
2) перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження	Станом на 30.06.2017р. ПАТ «КРЕДОБАНК» має шість ліцензій:

певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії	1. Вид діяльності: Надання банківських послуг, визначених статтею 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» Номер ліцензії (дозволу): 43 Дата видачі: 11.10.2011р. Державний орган, що видав: Національний банк України Дата закінчення дії ліцензії (дозволу): необмежений 2. Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Андеррайтинг) Номер ліцензії (дозволу): Серія АЕ №185275 Дата видачі: 07.11.2012р. Державний орган, що видав: Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку Дата закінчення дії ліцензії (дозволу): необмежений 3. Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) Номер ліцензії (дозволу): Серія АЕ №185274 Дата видачі: 07.11.2012 Державний орган, що видав: Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку Дата закінчення дії ліцензії (дозволу): необмежений 4. Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами (Брокерська діяльність) Номер ліцензії (дозволу): Серія АЕ №185273 Дата видачі: 07.11.2012 Державний орган, що видав: Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку Дата закінчення дії ліцензії (дозволу): необмежений 5. Вид діяльності: Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність Номер ліцензії (дозволу): Серія АЕ №286595 Дата видачі: 10.10.2013 Державний орган, що видав: Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку Дата закінчення дії ліцензії (дозволу): необмежений 6. Вид діяльності: Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно Додатку Номер ліцензії (дозволу): 43-2 Дата видачі: 19.12.2016 Державний орган, що видав: Національний банк України Дата закінчення дії ліцензії (дозволу): необмежений
3) опис діяльності емітента станом на кінець звітного періоду, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску облігацій та проспекту їх емісії, а саме, дані про:	обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент ПАТ «КРЕДОБАНК» здійснює банківські операції на грошовому та валютному ринках відповідно з отриманою банківською ліцензією та генеральною ліцензією на здійснення валютних операцій, а також операції на фондовому ринку відповідно до ліцензій Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку. ПАТ «КРЕДОБАНК» є універсальним банком, що надає повний спектр банківських послуг фізичним особам та підприємствам малого та середнього бізнесу, корпоративним клієнтам. Основними видами послуг та операцій Емітента є кредитування, залучення депозитів, розрахункове обслуговування клієнтів у національній та іноземній валютах, ведення кореспондентських рахунків інших банків, операції на валютному ринку, операції з цінними паперами, випуск та обслуговування платіжних карток, касові операції, перевезення валютних цінностей та інкасація коштів, неторговельні операції, документарні операції, депозитарна діяльність зберігача цінних паперів та ін. ПАТ "КРЕДОБАНК" займає лідируючі позиції на ринку автокредитування та іпотечного кредитування, входить до числа ТОП-10 банків на ринку споживчого кредитування. Банк активно впроваджує нові банківські технології, високі стандарти якості обслуговування клієнтів, розширює спектр фінансових послуг, динамічно реагує на ринкову кон'юнктуру та прагне налагодити довгострокові, взаємовигідні ділові відносини зі своїми клієнтами.

	За підсумками 1-го півріччя 2017 року ПАТ «КРЕДОБАНК» отримано 943,4 млн. грн. операційних доходів, в тому числі чистий процентний дохід склав 511,5 млн. грн., чистий комісійний дохід склав 177,9 млн. грн., торговельний дохід та інші операційні доходи склали 26,2 млн. грн, прибуток – 205,1 млн. грн. Основні показники ПАТ “КРЕДОБАНК” станом на 30.06.2017р.: · чисті активи – 12 398,4 млн. грн. · кредитний портфель (брутто) 7 484,1 млн. грн. · кошти фізичних осіб – 4 461,2 млн. грн. · кошти юридичних осіб – 4 786,5 млн. грн. · статутний капітал – 2 248,9 млн. грн. Протягом останніх кварталів динаміка зростання депозитів клієнтів у ПАТ «КРЕДОБАНК» є набагато кращою порівняно з середньо ринковими показниками – за підсумками 2016 року при зростанні клієнтських депозитів в національній валюті в банківському секторі на 8,7% їх обсяг в ПАТ «КРЕДОБАНК» зріс на 48,8% (за підсумками I-го кварталу 2017 року зростання гривневих депозитів в «Кредобанку» склало 4,4% проти 0,9% в секторі). Кошти в іноземній валюті в ПАТ «КРЕДОБАНК» за підсумками 2016 року зросли на 20,7%, в той час як в цілому по банківському сектору скоротилися на -0,4% (за підсумком I-го 2017 року зростання валютних депозитів в «Кредобанку» склало 10,2% проти скорочення на -1,9% в секторі). Важливою тенденцією 2016 року та I-го кварталу 2017 року на фінансовому ринку стало поступове відновлення кредитної активності банків в національній валюті. При цьому динаміка приросту кредитів в ПАТ «КРЕДОБАНК» також значно випереджала середньоринкове зростання – за 2016 рік кредитний портфель «КРЕДОБАНКу» в національній валюті зріс на 48,5% при зростанні в секторі на 17,5% (за підсумком I-го кварталу 2017 року кредитний портфель ПАТ «КРЕДОБАНК» в національній валюті зріс на 8,4% проти 0,5% в банківському секторі). Згідно рейтингу Національного банку України за підсумками II-го кварталу 2017 р. ПАТ "КРЕДОБАНК" посідає 18 місце серед 90 фінансових установ та належить до групи "Банки іноземних банківських груп" за класифікацією Національного банку України; · за обсягом кредитів наданих фізичним особам – 11 місце; · за обсягом коштів фізичних осіб – 17 місце; · за обсягом коштів юридичних осіб – 17 місце; · за величиною статутного капіталу – 17 місце; · за величиною прибутку – 9 місце.
ринки збуту та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент	Ринком збуту Банку є територія України, окрім того Банк є стабільним та прозорим фінансовим партнером як для українських, так і для європейських фінансових кіл. Банк надає послуги підприємствам та організаціям різних галузей економічної діяльності та фізичним особам, а також іншим банкам. Фактор сезонності має незначний вплив на діяльність ПАТ “КРЕДОБАНК” і пов’язаний з коливанням загального рівня ділової активності окремих галузей національної економіки. Клієнтами ПАТ “КРЕДОБАНК” є майже 52 тис. юридичних осіб та підприємців та понад 470 тис. фізичних осіб. Здійснюючи свою діяльність на території 22 областей України та м. Києва, КРЕДОБАНК в той же час залишається регіональним лідером на території Львівської області та Західної України. Так, за даними Національного банку станом за підсумком II-го кварталу 2017р. на ринку Львівської області ринкова частка ПАТ «КРЕДОБАНК» досягає 25% за залученими коштами юридичних осіб, 9% за кредитами, наданими юридичним особам, 8% за залученими коштами фізичних осіб та 7% за кредитами, наданими фізичним особам. Основним каналом збуту для ПАТ «КРЕДОБАНК» є власна мережа відділень, яка нараховує 105 відділень й охоплює більшість областей України. Крім того, Банк активно розвиває свій картковий бізнес та встановив близько 250 власних банкоматів.
обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента	Емітент зважено підходить до інвестування коштів у цінні папери, керуючись при цьому принципами диверсифікації активів та мінімізації ризиків. Основним напрямом інвестиційної діяльності ПАТ «КРЕДОБАК» є інвестиції у державні цінні папери (облігації внутрішньої державної позики). Станом на 30.06.2017 р. вартість державних цінних паперів в портфелі ПАТ «КРЕДОБАНК» перевищує 2,8 млрд. гривень. У 2012 р. ПАТ "КРЕДОБАНК" придбало 100% корпоративних прав в Тзов Фінансова Компанія "ІДЕА КАПІТАЛ" і з того часу є контролером цього товариства із статутним капіталом 4 100 000 грн. В 2014 р. ПАТ "КРЕДОБАНК" збільшило свій внесок у статутний капітал цього товариства до 5 500 000 грн.
стратегію досліджень та розробок	Емітент не здійснює фундаментальні наукові дослідження та науково-технічні розробки, що регулюються Законом України «Про наукову і науково-технічну діяльність».

	В той же час для забезпечення якісного задоволення потреб клієнтів ПАТ «КРЕДОБАНК» регулярно проводить вивчення та дослідження ринку банківських послуг, вивчає поточні та перспективні потреби клієнтів в банківських послугах, проводить роботу по вдосконаленню існуючих і впровадженню нових видів послуг і банківських технологій, поліпшення якості обслуговування. На основі таких досліджень розробляються або адаптуються під потреби цільової аудиторії банківські продукти та канали обслуговування. Також Емітентом регулярно здійснюється аналіз економічної ситуації для оцінки та прогнозування майбутніх можливих змін в зовнішньому середовищі, що можуть вплинути на ринкову позицію банку та його прибутковість.	
основних конкурентів емітента	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. Зокрема, конкурентами ПАТ «Кредобанк» є такі банки з іноземним капіталом, такі як Укрсиббанк, Райффайзен Банк Аваль, Креді Агріколь Банк, ОТП Банк, Ідея-Банк, Прокредитбанк. ПАТ «КРЕДОБАНК» застосовує різні методи конкуренції з огляду на специфіку окремих продуктових ринків та сегментних груп клієнтів – пропонуючи клієнтам гарантії надійності їх коштів як учасник групи капіталу найбільшого польського банку PKO Bank Polski SA, розробляючи зручні продукти, які відповідають потребам клієнтів за конкурентною ціною та забезпечуючи відповідну якість сервісу.	
відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	ПАТ «КРЕДОБАНК» є членом наступних об'єднань, професійних асоціацій та саморегулювних організацій в Україні: 1) Асоціації банків Львівщини; 2) Європейської бізнес-асоціації; 3) Асоціації «Фондове партнерство»; 4) Асоціації «Українські фондові торговці»; 5) Професійної Асоціації учасників Ринків капіталу та Деривативів; 6) Представництва «Польсько-Української Господарчої Палати»; 7) Міжнародного товариства польських підприємців; 8) Львівської торгово – промислової палати; 9) Асоціації платників податків України; 10) Асоціації «УкрСВІФТ»; 11) Асоціації «СМА».	
	Членство Емітента у вказаних об'єднаннях та асоціаціях не накладає обмежень на його фінансово-господарську самостійність. Крім того, ПАТ «КРЕДОБАНК» є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб – державної, спеціалізованої установи, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Участь банку в Фонді регламентується Законом України "Про Фонд гарантування вкладів фізичних осіб".	
відомості про філії та представництва емітента	У ПАТ «КРЕДОБАНК», станом на 30.06.2017р. відсутні філії, проте наявні 107 відділень:	
	Відділення вул.Менцинського, 2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79007, м. Львів, вул. Менцинського, 2 / пл. Григоренка, 4
	Відділення пр-т Шевченка, 12/1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79005, м.Львів, пр.Шевченка,12/1
	Відділення пр-т Чорновола, 57а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79058, м.Львів, пр.Чорновола, 57а
	Відділення вул.І.Франка, 109 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79011, м.Львів, вул.І.Франка, 109
	Відділення вул. Я. Мудрого,1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79016, м. Львів, вул. Я. Мудрого,1
	Відділення вул.Сахарова, 78 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79026, м.Львів, вул.Сахарова, 78
	Відділення вул.Зелена, 17 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79005, м.Львів, вул.Зелена, 17
	Відділення вул.Тершаковців, 1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79005, м.Львів, вул.Тершаковців,1
	Відділення вул.Личаківська, 34 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79026, м.Львів, вул.Личаківська, 34
	Відділення вул.Ряшівська, 9 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79040, м.Львів, вул.Ряшівська, 9
	Відділення вул.Городоцька, 179 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79015, м.Львів, вул.Городоцька, 179
	Відділення вул.Петлюри, 2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79054, м.Львів, вул.Петлюри, 2
	Відділення вул.Наукова, 47 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79060, м.Львів, вул.Наукова, 47
	Відділення вул.Сихівська, 13 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79066, м.Львів, вул.Сихівська, 13
	Відділення вул.В.Великого, 51 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79053, м.Львів, вул.В.Великого,51
	Відділення вул. Цехова, 1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79021 м.Львів, вул.Цехова, 1
	Відділення вул.Під Дубом 76 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	Відділення вул.Під Дубом 76 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів
	Відділення вул.Б.Хмельницького, 257 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Львів	79037, м.Львів, вул.Б.Хмельницького, 257
	Відділення вул.Б.Хмельницького, 14 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Самбір	81400, м.Самбір, вул.Б.Хмельницького,14
	Відділення вул.Грушевського, 16 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Мостиська	81300, м.Мостиська, вул.Грушевського,16
	Відділення вул.Бандери,2/3 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Рудки	81440, Львівська обл., м. Рудки, вул. С. Бандери, 2/3

Відділення вул. Л. Галицького, 96Б ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Старий Самбір	82000, м.Старий Самбір, вул.Л.Галицького, 96"Б"
Відділення Майдан Гайдамаків, 14 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Городок	81500, м.Городок, майдан Гайдамаків,14
Відділення вул.Маковея, 62 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Яворів	81000, м.Яворів, вул.Маковея,62
Відділення пл.Ринок, 20 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Дрогобич	82100, м.Дрогобич, пл.Ринок, 20
Відділення вул.Шашкевича, 23 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Жидачів	81700, м.Жидачів, вул.Шашкевича,23
Відділення Майдан Ринок 17-18 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Стрий	82400 м.Стрий, Майдан Ринок 17-18
Відділення вул.Б.Хмельницького, 65/1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Ходорів	81750, м.Ходорів, вул.Б.Хмельницького, 65/1
Відділення вул.Мельника,2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Стебник	82172, м.Стебник, вул.А.Мельника, 2
Відділення вул.Гаватовича, 9 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Кам'янка-Бузька	80400, Львівська обл., м.Кам'янка-Бузька, вул.Гаватовича, 9
Відділення вул.Бандери, 2а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Золочів	80700, м.Золочів, вул.С.Бандери, 2а
Відділення пл. Ринок,21 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м.Буськ	80500, м.Буськ, пл.Ринок, 21
Відділення вул.І.Франка, 31 ПАТ "КРЕДОБАНК" у смт.Доброутвір	80411, смт.Доброутвір, вул.І.Франка, 31, прим 2
Відділення вул.Шептицького, 1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Червоноград	80100, м. Червоноград, вул.Шептицького, 1, прим. 239.
Відділення вул.Сокальська, 6 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Червоноград	70100 м.Червоноград, вул.Сокальська, 6
Відділення вул.Львівська, 1а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м.Радехів	80200, м.Радехів, вул.Львівська, 1а
Відділення вул.Шептицького, 51 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Сокаль	80000, м.Сокаль, вул. Шептицького, 51
Відділення вул.Галицька, 27 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Івано-Франківськ	76000, м.Івано-Франківськ, вул.Галицька,27
Відділення пр-т Л.Українки, 1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Калуш	77300 м.Калуш, пр.Л.Українки, 1
Відділення пл.Роксолани, 6 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Рогатин	77000 м.Рогатин, пл.Роксолани, 6
Відділення вул.Дружби, 3 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Тернопіль	46004, м.Тернопіль, вул.Дружби, 3
Відділення вул.Б.Хмельницького, 14-16 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Тернопіль	46001, м.Тернопіль,вул.Б.Хмельницького,14-16
Відділення вул.Замкова, 16 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Тернопіль	46001, м.Тернопіль, вул. Замкова,16
Відділення пл.Центральна, 7 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Чернівці	58002, м.Чернівці, пл.Центральна, 7
Відділення вул.Героїв Майдану, 31 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Чернівці	58002, м.Чернівці, вул.Героїв Майдану,31
Відділення пр. Свободи35/36 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Ужгород	Відділення пр. Свободи 35/36 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Ужгород
Відділення вул.Пушкіна, 10 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Мукачеве	89600, м.Мукачеве, вул.Пушкіна, буд.10, приміщення 16
Відділення вул.Миру, 30/2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Виноградів	90300, м.Виноградів, вул.Миру, 30/2
Відділення вул.Л.Українки, 28а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Луцьк	43025, м.Луцьк, вул.Л.Українки, 28а
Відділення вул.Дубнівська, 22б ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Луцьк	43010, м. Луцьк, вул. Дубнівська, 22б
Відділення пр-т Волі, 42 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Луцьк	43010, м.Луцьк, пр. Волі, 42
Відділення вул. Кривий Вал, 31 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Луцьк	43010, м. Луцьк, вул.Кривий Вал,31
Відділення бул.Шевченка, 10 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Нововолинськ	45400, м.Нововолинськ, бул.Шевченка, 10
Відділення вул.Бандери, 5 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Ковель	45000, м.Ковель, вул.С.Бандери, 5
Відділення вул.Кавказька, 2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Рівне	33028, м.Рівне, вул.Кавказька, 2
Відділення мікрорайон Варащ, 2 ПАТ "Кредобанк" у м. Варащ	34400, м. Варащ, мікрорайон Варащ, 2
Відділення вул.Короленка, 1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Рівне	33028 ,м.Рівне,вул.Короленка,1
Відділення вул.Петлюри, 22 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Рівне	33028, м. Рівне, вул. Симона Петлюри, 22
Відділення вул.Київська, 116 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Житомир	10001, м.Житомир, вул.Київська, 116
Відділення вул. Басейна, 2а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Житомир	10014, м. Житомир, вул. Басейна, 2а
Відділення вул.Рішельєвська, 11а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Одеса	65020, м.Одеса, вул.Рішельєвська, 11а
Відділення вул.Катерининська, 89 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Одеса	65023, м.Одеса, вул.Катерининська, 89
Відділення вул. Жуковського,2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Одеса	65014 м. Одеса, вул. Жуковського,2
Відділення вул.Садова, 1а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Миколаїв	54001, м.Миколаїв, вул.Садова,1а
Відділення пр-т Центральний, 71 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Миколаїв	54017, м.Миколаїв, пр.Центральний, 71
Відділення пр-т Миру, 56А/1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Миколаїв	54056, м.Миколаїв, просп. Миру, 56А/1
Відділення вул.Потьомкінська, 36 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Херсон	73000, м.Херсон, вул.Потьомкінська, 36
Відділення вул.Соборна, 8 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Херсон	73000, м.Херсон, вул.Соборна, 8
Відділення пр-т Д.Яворницького, 34Б ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Дніпро	49044, м. Дніпро, пр.Д.Яворницького 34 Б
Відділення пр-т Д.Яворницького, 82 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Дніпро	49000, м. Дніпро, пр. Д.Яворницького, 82
Відділення вул.Воскресенська, 9 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Дніпро	49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, 9
Відділення проспект Д. Яворницького, 22 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Дніпро	49044, м. Дніпро, проспект Д. Яворницького, 22
Відділення вул.Ярослава Мудрого, 29а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Харків	61024, м.Харків, вул.Ярослава Мудрого,29а
Відділення вул.Героїв Праці, 7 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Харків	61158, м. Харків, вул. Героїв Праці, 7
Відділення вул.Данилевського, 18 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Харків	61058, м.Харків, вул.Данилевського,18
Відділення пр-т Гагаріна, 43/2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Харків	61140, м.Харків, просп.Гагаріна,43/2
Відділення пр-т Московський, 133 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Харків	61001, м.Харків, пр.Московський, 133

		Відділення вул.Горького, 22 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Суми	40030, м.Суми, вул.Горького, 22
		Відділення вул. Європейська, 21 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Полтава	36014, м. Полтава, вул. Європейська, 21
		Відділення вул.Перемоги, 93 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Запоріжжя	69000, м.Запоріжжя, вул.Перемоги, 93 прим.144
		Відділення пр.Соборний, 190 ПАТ «КРЕДОБАНК» у м. Запоріжжя	69035 м. Запоріжжя, пр.Соборний, 190
		Відділення вул.Антоновича, 91/14 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ	03150, м.Київ, вул.Антоновича, 91/14
		Відділення вул. Михайлівська, 6 ПАТ «КРЕДОБАНК» у м. Київ	01001, м. Київ, вул. Михайлівська, 6
		Відділення вул.С.Петлюри, 13/135 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ	01032, м.Київ, вул.С.Петлюри,13/135
		Відділення вул.Верхній Вал, 18 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ	04071, м.Київ, вул.Верхній Вал, 18
		Відділення вул.Генерала Алмазова, 2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ	01011 м. Київ, вул. Генерала Алмазова, 2
		Відділення вул.Таращанська, 191а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Біла Церква	09100, м.Біла Церква, вул.Таращанська, 191а, прим. 1
		Відділення пр-т Перемоги, 96 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ	03062, м.Київ, пр. Перемоги,96, прим.75
		Відділення пр-т Возз'єднання, 1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ	02160, м. Київ, пр. Возз'єднання, 1
		Відділення пр-т І.Мазепи, 1/88 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Вишгород	07300, м.Вишгород, пр.І.Мазепи, 1/88
		Відділення пр-т. Степана Бандери, 21 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ	04073, м.Київ, пр-т.Степана Бандери, 21
		Відділення пл.Спортивна, 1А ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ	04080, м. Київ, пл. Спортивна 1А
		Відділення вул.Микільсько-Слобідська, 2В ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ	02002, м.Київ, вул.Микільсько-Слобідська, 2В
		Відділення вул. Маршала Тимошенка, 21, корпус 5 ПАТ «КРЕДОБАНК» у м. Київ	04212, м. Київ, вул. Маршала Тимошенка, 21, корпус 5,
		Відділення вул.Велика Васильківська, 23 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Київ	02088, м. Київ, вул. Велика Васильківська,23
		Відділення пр-т Перемоги, 127 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Чернігів	14038, м.Чернігів, пр.Перемоги, 127
		Відділення вул.Пирогова, 78а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Вінниця	21000, м.Вінниця, вул.Пирогова, 78а
		Відділення проспект Коцюбинського,58 ПАТ «КРЕДОБАНК» у м. Вінниця	21009, м. Вінниця, вул. 50-річчя Перемоги/Коцюбинського, буд. № 26/58
		Відділення вул.Пирогова, 52а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Вінниця	21000, м.Вінниця, вул.Пирогова, 52а
		Відділення вул.Проскурівського підпілля, 81/1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Хмельницький	29000, м.Хмельницький, вул.Проскурівського підпілля, 81/1
		Відділення вул.Водопровідна, 75/2 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Хмельницький	29001, м.Хмельницький, вул.Водопровідна 75/2
		Відділення пр-т Грушевського, 42 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Кам'янець-Подільський	32300, м.Кам'янець-Подільський, пр.Грушевського, 42
		Відділення вул.Курчатова, 2/1Б ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Хмельницький	29025, м.Хмельницький, вул.Курчатова, 2/16
		Відділення вул.Макаренка, 1 ПАТ "КРЕДОБАНК" у смт. Теофіполь	30600, смт.Теофіполь, вул.Макаренка, 1
		Відділення вул.Пастерівська, 25 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Черкаси	18005 м.Черкаси, вул.Пастерівська, 25
		Відділення вул.Гоголя, 250 ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Черкаси	18016 м. Черкаси, вул. Гоголя, 250
		Відділення пров. Центральний, 1а ПАТ "КРЕДОБАНК" у м. Кропивницький	25006, м. Кропивницький, пров. Центральний, 1 а
4)	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)):		
	які існують на дату прийняття рішення про публічне розміщення облігацій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму	ПАТ «КРЕДОБАНК» є банком, отже не включає до проспекту емісії відомості про грошові зобов'язання	

зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	
які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним правочином	ПАТ «КРЕДОБАНК» є банком, отже не включає до проспекту емісії відомості про грошові зобов'язання
5) можливі фактори ризику в діяльності емітента	У своїй діяльності ПАТ «КРЕДОБАНК» (банк) виділяє наступні види суттєвого ризику: 1) кредитний ризик, 2) ризик процентної ставки, 3) валютний ризик, 4) ризик ліквідності, 5) операційний ризик, 6) ризик моделей, 7) комплаєнс – ризик, 8) бізнес-ризик, 9) ризик втрати репутації Також банк виділяє такі види ризику як –ризик макроекономічних змін, ризик ціни пайових цінних паперів, ризик капіталу. Інші ризики можуть бути визнаними суттєвими рішенням Правління Банку за результатами оцінки їх істотності

		Основні норми управління ризиками в банку визначає «Стратегія управління ризиком в «КРЕДОБАНК». Стратегія управління ризиком передбачає безперервний аналіз існуючих, виявлення можливих у майбутньому видів ризику, 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 ризиком досягається за рахунок застосування широкого набору методів та інструментів, що використовуються для управління всіма видами ризику у ПАТ «КРЕДОБАНК». У ПАТ «КРЕДОБАНК» особлива увага приділяється кредитному ризику та управлінню кредитною заборгованістю. Метою управління кредитним ризиком є обмеження витрат на кредитному портфелі та мінімізація ризику виникнення заборгованості із втратою вартості, при збереженні очікуваного рівня доходності і величини кредитного портфелю. Процес управління кредитним ризиком зорієнтований на вчасну ідентифікацію істотних ризиків, опрацювання оптимальних принципів та процесів оцінки ризику, а також нагляд, контроль, звітування та застосування попереджуючих заходів в межах здійснюваної кредитної діяльності. В управлінні ризиком банк визначає перелік «неприйнятних ризиків», зокрема, через профілі виключених операцій і клієнтів, визначених у кредитній політиці та внутрішніх нормативних документах банку. Банк акцентує увагу на впровадженні нових механізмів управління та контролю кредитного ризику, удосконаленням кредитної діяльності, удосконаленням системи управлінської інформації у сфері кредитного ризику, ціллю яких є забезпечення відповідного рівня рентабельності та якості кредитного портфелю ПАТ «КРЕДОБАНК». Особлива увага приділяється адаптації методології та процесів до нової макроекономічної ситуації в країні. Проводиться постійна робота по вдосконаленню підходів та збільшенню ефективності процесів обслуговування кредитної заборгованості зокрема кредитного моніторингу та реструктуризації. Слід відзначити зростання обсягу кредитного портфелю банку, зростання ефективності стягнення проблемної заборгованості, зменшення частки кредитів із прострочкою та покращення якості кредитного портфеля. Також банк проводить активну діяльність в напрямку розвитку та вдосконалення програмних засобів оцінки кредитного ризику, обслуговування процесу прийняття кредитних рішень, з метою забезпечення швидкого прийняття кредитних рішень з одночасно мінімальним рівнем кредитного ризику у відповідності до фінансового плану Банку.
6)	перспективи діяльності емітента на поточний та наступні роки	Стратегія ПАТ «КРЕДОБАНК» передбачає органічний ріст Банку з визначеною географічною концентрацією його діяльності та орієнтацією на ключові сегменти клієнтів. Стратегічними регіонами для розвитку Банку є Західна Україна, місто Київ, а також найбільші обласні центри Сходу та Півдня України. ПАТ «КРЕДОБАНК» залишатиметься банком для роздрібних клієнтів та малого і середнього бізнесу, але також прагнутиме залучати корпоративних клієнтів високої якості, тобто клієнтів з прозорим бізнесом та високою кредитоспроможністю. При цьому Банк буде забезпечувати належну диверсифікацію кредитного ризику. ПАТ «КРЕДОБАНК» прагне бути універсальним партнером для своїх клієнтів, пропонуючи більше тим клієнтам, кого добре знає. 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. ПАТ «КРЕДОБАНК» планує у 2017 році продовжувати розвиток всіх напрямків свого бізнесу, активно залучати нових клієнтів та досягти темпів росту основних показників вище середньоринкового рівня. Банк приділятиме пріоритетну увагу якості банківського сервісу, продовжуватиме удосконалення технологій обслуговування клієнтів та розвиток ІТ-систем, забезпечуючи реалізацію очікувань клієнтів та ефективний баланс між надійністю та зручністю. Очікується, що кредитний портфель ПАТ «КРЕДОБАНК» у 2017 році зросте на 30% р/р, а депозити клієнтів – на 20% р/р. Чистий прибуток у 2017 році має зрости не менш ніж на третину порівняно з фінансовим результатом за 2016 рік.

7)	відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10 відсотками статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства	ПАТ «КРЕДОБАНК» володіє часткою, що перевищує 10% у ТОВ "ФК "Ідея Капітал", код за ЄДРПОУ: 37854056, що знаходиться за адресою: Ураїна, м. Львів, вул.Сахарова, 43, частка ПАТ «КРЕДОБАНК» у статутному капіталі складає 100%, розмір внеску до статутного капіталу – 5 500 000, 00 грн., вартість інвестиції на балансі ПАТ «КРЕДОБАНК» складає 0,00 грн.																																																																																																		
8)	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до емітента чи юридичної особи, у результаті реорганізації якої утворився емітент, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій	Протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення облігацій до ПАТ «КРЕДОБАНК» не застосовувалися провадження у справі про банкрутство або про застосування санації.																																																																																																		
9)	фінансова звітність емітента облігацій за звітний період, що передував квартал, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності	Окремий проміжний звіт про фінансовий стан ПАТ «КРЕДОБАНК» <table><tr><th></th><th>Прим.</th><th>30 червня 2017 року</th><th>31 грудня 2016 року</th></tr><tr><td colspan="4">У тисячах гривень</td></tr><tr><td colspan="4">Активи</td></tr><tr><td>Грошові кошти та їх еквіваленти</td><td>5</td><td>1 803 305</td><td>1 379 352</td></tr><tr><td>Заборгованість інших банків</td><td>6</td><td>27 193</td><td>41 934</td></tr><tr><td>Кредити та аванси клієнтам</td><td>7</td><td>6 644 583</td><td>5 594 596</td></tr><tr><td>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</td><td>8</td><td>1 310 611</td><td>1 435 855</td></tr><tr><td>Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення</td><td>9</td><td>1 643 811</td><td>1 712 872</td></tr><tr><td>Передоплата з поточного податку на прибуток</td><td></td><td>-</td><td>7 509</td></tr><tr><td>Відстрочений актив з податку на прибуток</td><td></td><td>23 485</td><td>26 593</td></tr><tr><td>Інвестиційна нерухомість</td><td></td><td>10 711</td><td>10 711</td></tr><tr><td>Нематеріальні активи</td><td>10</td><td>88 226</td><td>61 329</td></tr><tr><td>Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання</td><td>10</td><td>641 164</td><td>599 129</td></tr><tr><td>Інші фінансові активи</td><td>11</td><td>65 537</td><td>30 111</td></tr><tr><td>Інші нефінансові активи</td><td>12</td><td>139 738</td><td>104 601</td></tr><tr><td>Всього активів</td><td></td><td>12 398 364</td><td>11 004 592</td></tr><tr><td colspan="4">Зобов'язання</td></tr><tr><td>Заборгованість перед іншими банками</td><td>13</td><td>1 153 151</td><td>1 045 976</td></tr><tr><td>Кошти клієнтів</td><td>14</td><td>9 247 699</td><td>8 172 964</td></tr><tr><td>Зобов'язання з поточного податку на прибуток</td><td></td><td>19 892</td><td>-</td></tr><tr><td>Інші фінансові зобов'язання</td><td>15</td><td>69 893</td><td>44 952</td></tr><tr><td>Інші нефінансові зобов'язання</td><td>16</td><td>71 245</td><td>94 921</td></tr><tr><td>Субординований борг</td><td>17</td><td>528 934</td><td>557 904</td></tr><tr><td>Всього зобов'язань</td><td></td><td>11 090 814</td><td>9 916 717</td></tr></table>				Прим.	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року	У тисячах гривень				Активи				Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 803 305	1 379 352	Заборгованість інших банків	6	27 193	41 934	Кредити та аванси клієнтам	7	6 644 583	5 594 596	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	8	1 310 611	1 435 855	Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	9	1 643 811	1 712 872	Передоплата з поточного податку на прибуток		-	7 509	Відстрочений актив з податку на прибуток		23 485	26 593	Інвестиційна нерухомість		10 711	10 711	Нематеріальні активи	10	88 226	61 329	Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	10	641 164	599 129	Інші фінансові активи	11	65 537	30 111	Інші нефінансові активи	12	139 738	104 601	Всього активів		12 398 364	11 004 592	Зобов'язання				Заборгованість перед іншими банками	13	1 153 151	1 045 976	Кошти клієнтів	14	9 247 699	8 172 964	Зобов'язання з поточного податку на прибуток		19 892	-	Інші фінансові зобов'язання	15	69 893	44 952	Інші нефінансові зобов'язання	16	71 245	94 921	Субординований борг	17	528 934	557 904	Всього зобов'язань		11 090 814	9 916 717
	Прим.	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року																																																																																																	
У тисячах гривень																																																																																																				
Активи																																																																																																				
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	1 803 305	1 379 352																																																																																																	
Заборгованість інших банків	6	27 193	41 934																																																																																																	
Кредити та аванси клієнтам	7	6 644 583	5 594 596																																																																																																	
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	8	1 310 611	1 435 855																																																																																																	
Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	9	1 643 811	1 712 872																																																																																																	
Передоплата з поточного податку на прибуток		-	7 509																																																																																																	
Відстрочений актив з податку на прибуток		23 485	26 593																																																																																																	
Інвестиційна нерухомість		10 711	10 711																																																																																																	
Нематеріальні активи	10	88 226	61 329																																																																																																	
Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	10	641 164	599 129																																																																																																	
Інші фінансові активи	11	65 537	30 111																																																																																																	
Інші нефінансові активи	12	139 738	104 601																																																																																																	
Всього активів		12 398 364	11 004 592																																																																																																	
Зобов'язання																																																																																																				
Заборгованість перед іншими банками	13	1 153 151	1 045 976																																																																																																	
Кошти клієнтів	14	9 247 699	8 172 964																																																																																																	
Зобов'язання з поточного податку на прибуток		19 892	-																																																																																																	
Інші фінансові зобов'язання	15	69 893	44 952																																																																																																	
Інші нефінансові зобов'язання	16	71 245	94 921																																																																																																	
Субординований борг	17	528 934	557 904																																																																																																	
Всього зобов'язань		11 090 814	9 916 717																																																																																																	

Капітал		
Статутний капітал	2 248 969	2 248 969
Накопичений дефіцит	(1 080 663)	(1 296 841)
Резерв переоцінки основних засобів	114 565	125 624
Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	24 679	10 123
Всього капіталу	1 307 550	1 087 875
Всього зобов'язань та капіталу	12 398 364	11 004 592

Окремий проміжний звіт про прибутки, збитки та інший сукупний дохід

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Процентні доходи	18	370 832	720 892	312 558	628 984
Процентні витрати	18	(108 423)	(209 426)	(100 462)	(199 518)
Чистий процентний дохід		262 409	511 466	212 096	429 466
Резерв на знецінення кредитів	7	(41 230)	(75 129)	(64 852)	(85 712)
Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів		221 179	436 337	147 244	343 754
Комісійні доходи	19	115 091	214 278	79 804	146 726
Комісійні витрати	19	(19 079)	(36 402)	(14 058)	(24 176)
Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		7 487	18 485	20 518	27 900
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		2 791	6 925	23 138	(16 019)
Прибутки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		-	-	-	1 513
Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		2 115	831	1 125	2 310
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		(220)	(18)	(3 422)	(9 025)
Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями з кредитування		(322)	(599)	90	90
Інші операційні доходи	20	3 925	8 185	3 795	6 145
Адміністративні та інші операційні витрати	21	(206 418)	(397 394)	(165 086)	(305 115)
Прибуток до оподаткування		126 549	250 628	93 148	174 103
Витрати з податку на прибуток за звітний період	22	(22 844)	(45 509)	(16 870)	(31 216)

	Прибуток за звітний період	103 705	205 119	76 278	142 887		
Інший сукупний дохід							
<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>							
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:							
	- Доходи за мінусом витрат за звітний період	(15 490)	14 556	8 951	10 930		
<i>Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>							
Переоцінка основних засобів:							
	- Доходи за мінусом витрат за звітний період	-	-	(5)	29		
	- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	-	-	(426)	(284)		
Інший сукупний дохід за звітний період		(15 490)	14 556	8 520	10 675		
Всього сукупний дохід за звітний період		88 215	219 675	84 798	153 562		
	Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам на основі консолідованого звіту (у гривнях на акцію)	23	0,0005	0,0009	0,0004 0,0006		
Окремий проміжний звіт про зміни власного капіталу							
У тисячах гривень	При м.	Статутний капітал	Незареєстрований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
Залишок на 1 січня 2017 року		2 248 969	-	10 123	125 624	(1 296 841)	1 087 875
Прибуток		-	-	-	-	205 119	205 119
Інший сукупний дохід		-	-	14 556	-	-	14 556
Всього сукупний дохід за I півріччя 2017 року		-	-	14 556	-	205 119	219 675
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту		-	-	-	(11 059)	11 059	-

Залишок на 30 червня 2017 року		2 248 969	-	24 679	114 565	(1 080 663)	1 307 550
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		-	-	-	-	142 887	142 887
Інший сукупний дохід		-	-	10 930	(255)	-	10 675
Всього сукупний дохід за I півріччя 2016 року		-	-	10 930	(255)	142 887	153 562
Операції з акціонерами Внески до статутного капіталу		330 000	(330 000)	-	-	-	-
Залишок на 30 червня 2016 року		2 248 969	-	26 978	128 746	(1 421 175)	983 518
Окремий проміжний звіт про рух грошових коштів за прямим методом							
У тисячах гривень		Прим.	I півріччя 2017 року	I півріччя 2016 року			
Грошові потоки від операційної діяльності							
Проценти отримані			684 488	561 444			
Проценти сплачені			(211 327)	(208 106)			
Виплати та комісійні отримані			213 887	145 521			
Виплати та комісійні сплачені			(36 402)	(24 176)			
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою			18 485	27 900			
Інший операційний дохід отриманий			5 793	5 664			
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені			(177 588)	(121 589)			
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені			(178 829)	(132 655)			
Податок на прибуток сплачений			(15 000)	(2 000)			
Грошові потоки, отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях			303 507	252 003			
Чисте зменшення цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат			-	199 756			
Чисте зменшення/(збільшення) заборгованості інших банків			14 297	(21 459)			

Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам		(1 114 296)	(593 754)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів		(70 114)	(128 376)
Чисте збільшення заборгованості перед іншими банками		138 618	262 313
Чисте збільшення коштів клієнтів		1 100 959	768 682
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових та нефінансових зобов'язань		28 813	(413)
Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності		401 784	738 752
Грошові потоки від інвестиційної діяльності			
Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		(432 839)	(652 917)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		564 535	497 920
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		-	(1 559 774)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення		-	886 644
Придбання приміщень та обладнання	10	(96 224)	(75 447)
Надходження від продажу приміщень та обладнання		17 490	361
Придбання нематеріальних активів	10	(40 307)	(14 397)
Чисті грошові кошти, отримані/(використані) в інвестиційній діяльності		12 655	(917 610)
Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти		9 514	8 115
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		423 953	(170 743)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		1 379 352	1 423 810
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець звітного періоду	5	1 803 305	1 253 067
Примітки до окремої проміжної скороченої фінансової звітності – 30 червня 2017 року			
1 Вступ			
Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за I півріччя 2017 року для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») на виконання вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління НБУ №373, 10 листопада 2011 року, із змінами та доповненнями.			
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 30 червня 2017 року та 31 грудня 2016 року материнською компанією Банку є РКО Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи РКО Bank Polski S.A. (далі – «Група РКО BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи РКО BP S.A. є Міністерство Державної скарбниці Республіки Польща. Банк не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 30 червня 2017 року та на 31 грудня 2016 року РКО BP S.A. володіє акціями Банку у розмірі 99,6293%.			
Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних та юридичних осіб в Україні. Банк був заснований у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком			

України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43-2 від 19 грудня 2016 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (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 вкладом до 200 тисяч гривень (у 2016 році - 200 тисяч гривень) на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 30 червня 2017 року Банк має 107 відділень (у 2016 році – 111 відділень) в Україні.

Головною стратегічною метою Банку є прибуткова діяльність. Місія Банку – бути надійним фінансовим партнером для клієнтів і привабливим роботодавцем для працівників. Завдяки спеціалізації і концентрації ресурсів Банк прагне досягти і підтримувати довгострокову стабільність бізнесу, забезпечуючи тим самим рентабельність інвестицій своїх акціонерів

Юридична адреса та місце здійснення діяльності. Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку:

вул. Сахарова, 78

79026 м. Львів,

Україна.

Валюта подання фінансової звітності. Цю окрему фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Економічне середовище, в якому працює Банк

У I півріччі 2017 року на економіку та банківський сектор України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у 2014-2015 рр., зокрема:

- частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);

- на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) протягом I півріччя 2017 року тривало збройне протистояння та воєнні дії з терористичними 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 терористичних 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 за попередніми даними 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 I півріччі 2017 року темпи зростання ВВП дещо уповільнилися з огляду на припинення переміщення вантажів через лінію з окремими районами Донецької та Луганської областей, які залишаються під контролем терористичних угруповань. За оприлюдненими даними ріст ВВП у 1-му кварталі склав 2,5%. Окрім того, відбулося прискорення інфляції – з 12,4% р/р у грудні 2016 року до 15,6% р/р у червні 2017 року, проте Національний банк підтверджує досяжність інфляційної цілі за результатами 2017 року в межах цільового діапазону $8\% \pm 2$ в.п. Причинами прискорення інфляції у 1-му півріччі є ріст цін на сирі продукти харчування, а також підвищення адміністративно регульованих тарифів та акцизів.

Національний банк України у 2016 році та I півріччі 2017 року продовжував поступове пом'якшення монетарної політики та часткову лібералізацію обмежень на валютному ринку. Протягом 2016 року НБУ 6 разів знижував облікову ставку, в результаті чого вона знизилась з 22% до 14% річних, проте у I півріччі динаміка зниження облікової ставки уповільнилась – НБУ лише двічі знижував облікову ставку до рівня 13,0% та 12,5% у квітні та травні відповідно.

Помірна ревальвація курсу гривні відносно долара США у I півріччі сприяла прискоренню притоку депозитів у національній валюті у банківську систему – гривневі депозити населення у 1-му півріччі 2017 року зросли на 9,7% у порівнянні з приростом на 5% за увесь 2016 рік.

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 сприяло зростанню міжнародних резервів України до 18,0 млрд. дол. США (станом на 1 липня 2017 року).

Макроекономічні прогнози для України на 2017 рік залишаються оптимістичними, зокрема, Міжнародний валютний фонд прогнозує зростання валового внутрішнього продукту на 2,0% при інфляції 10%. Ключовим ризиком для економіки України залишається відновлення активних військових дій на Сході України та загроза відкритої військової агресії з боку Російської федерації. 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.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця окрема скорочена проміжна фінансова звітність була підготовлена відповідно до вимог МСБО 34 та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) в цілому. Звітність підготовлена 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. У цій проміжній звітності дотримано тих самих облікових політик і методів обчислення, як і в останній річній фінансовій звітності. Ця проміжна скорочена окрема фінансова звітність повинна розглядатися спільно з окремою та консолідованою фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2016 року та за рік, що закінчився цією датою.

Безперервно діюче підприємство. Керівництво підготувало цю скорочену проміжну 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.

Перерахунок іноземних валют. Основні курси обміну, що застосовувались для перерахунку сум в іноземній валюті, були такими:

	30 червня 2017 року, гривень	31 грудня 2016 року, гривень
1 долар США	26,0990	27,1909
1 євро	29,7868	28,4226
1 польський злотий	7,0105	6,4390
1 російський рубль	0,4417	0,4511

Зміни у форматі окремої фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані можуть бути скориговані для забезпечення співставності з форматом окремої фінансової звітності за поточний рік.

Таке коригування застосовано щодо позиції звіту про прибутки, збитки та інший сукупний дохід за I півріччя 2016 року, в якій було відображено витрати на резерви за грошовими коштами, наявність яких не є підтверджена. Зміст коригування вміщено в таблиці нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	Початково відображено у звітності	Коригування	Після перерахування
Резерв під інші фінансові та нефінансові активи	(5 621)	(3 404)	(9 025)
Резерв на покриття інших втрат за збитків за зобов'язаннями з кредитування	(3 314)	3 404	90

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. При підготовці проміжної скороченої окремої фінансової звітності, судження, зроблені керівництвом при застосуванні облікової політики Банку були такими ж, як ті, що застосовувались до окремої фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2016, підготовленої відповідно до МСФЗ.

5 Грошові кошти та їх еквіваленти

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Грошові кошти у касі	492 900	210 894
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	245 781	335 548
Кореспондентські рахунки в інших банках	1 064 624	547 378
Депозитні сертифікати Національного банку України	-	285 532
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 803 305	1 379 352

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 27.

6 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Гарантійні депозити	13 716	13 534
Кредити, надані іншим банкам з первісним терміном погашення більше трьох місяців	13 477	28 400
Всього заборгованості інших банків	27 193	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.

7 Кредити та аванси клієнтам

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Кредити юридичним особам	4 321 787	3 718 217
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	2 371 266	1 955 544
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	791 086	700 593
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(839 556)	(779 758)
Всього кредитів та авансів клієнтам	6 644 583	5 594 596

Загальна сума кредитів на купівлю автомобілів до вирахування резервів складає 1 946 212 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2016 – 1 654 424 тисяч гривень)

Протягом I півріччя 2017 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

<i>У тисячах гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі	Іпотечні кредити	Всього
--------------------------	---	----------------------------------	-----------------------------	---------------

та споживчі кредити				
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2017 р.	314 479	223 124	242 155	779 758
Резерв на знецінення кредитів протягом звітного періоду	24 165	38 214	15 701	78 080
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(1 110)	(447)	(859)	(2 416)
Кредити та аванси клієнтам списані протягом звітного періоду	(604)	(86)	-	(690)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилася	-	-	-	-
Курсові різниці	(6 095)	(949)	(8 132)	(15 176)
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2017 р.	330 835	259 856	248 865	839 556
Протягом I півріччя 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:				
	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.	311 260	164 229	173 807	649 296
Резерв на знецінення кредитів протягом звітного періоду	4 538	22 081	59 973	86 592
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені	(1 787)	(1 048)	(3 985)	(6 820)
Кредити та аванси клієнтам списані протягом звітного періоду	(218)	-	-	(218)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилася	(2 541)	(1 442)	(3 413)	(7 396)
Курсові різниці	1 398	117	(578)	937
Резерв на знецінення кредитів на 30 червня 2016 р.	312 650	183 937	225 804	722 391
Резерв під знецінення відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням у I півріччі 2017 року кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 2 951 тисячі гривень (у I півріччі 2016 року 880 тисячі гривень). Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний період. 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 30 червня 2017 року:				
	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи	
<i>у тисячах гривень</i>				
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>				
- до 1 року	48 321	32 593	15 728	
- від 1 до 5 років	75 512	53 538	21 974	
- понад 5 років	4 290	2 874	1 417	
Мінус: резерви на знецінення	(2 883)	(2 883)	-	
Разом після вирахування резерву на знецінення	125 240	86 122	39 119	
Нижче подано узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2016 року:				
	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи	
<i>у тисячах гривень</i>				
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>				
- 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				
8 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу								
У тисячах гривень		30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року					
Державні облігації України		1 310 581	1 435 825					
Акції компаній		30	30					
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		1 310 611	1 435 855					
Станом на 30 червня 2017, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні B- (31 грудня 2016 року: B-)								
9 Інвестиційні цінні папери до погашення								
У тисячах гривень		30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року					
Державні облігації України		1 643 811	1 712 872					
Всього інвестиційних цінних паперів до погашення		1 643 811	1 712 872					
Станом на 30 червня 2017, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні B- (31 грудня 2016 року: B-).								
10 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи								
	Примі-щення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ю-тери та облад-нання	Системи безпеки, меблі та пристосування	Транс-портні засоби	Незавершене будівни-цтво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензії на комп'ю терне програ мне за безпече ння	Всього
У тисячах гривень								
Первісна вартість на 1 січня 2017 року	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 1 січня 2017 р.	283 864	182 070	85 811	17 910	29 474	599 129	61 329	660 458
Надходження	12 304	13 178	37 424	9 197	24 121	96 224	40 307	136 531
Переведення до іншої категорії	105	-	4 188	-	(4 763)	(470)	-	(470)
Вибуття	(14 569)	(96)	(657)	-	-	(15 322)	(2)	(15 324)
Амортизаційні відрахування	(5 931)	(17 679)	(12 672)	(2 115)	-	(38 397)	(13 408)	(51 805)
						-	-	-
Залишкова вартість на 30 червня 2017 р.	275 773	177 473	114 094	24 992	48 832	641 164	88 226	729 390
Первісна вартість на 30 червня 2017 р.	319 579	347 695	192 389	38 692	48 832	947 187	192 045	1 139 232
Накопичена амортизація	(43 806)	(170 222)	(78 295)	(13 700)	-	(306 023)	(103 819)	(409 842)
Залишкова вартість на 30 червня 2017 р.	275 773	177 473	114 094	24 992	48 832	641 164	88 226	729 390
	Примі-щення та вдосконалення орендованого майна	Комп'ю-тери та облад-нання	Системи безпеки, меблі та пристос ування	Транс-портні засоби	Незавершене будівни-цтво	Всього приміщень, вдосконалень орендованого майна та обладнання	Ліцензій на комп'ютерне програмне за безпечення	Всього
У тисячах гривень								
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	4 969	40 117	17 337	6 852	6 172	75 447	14 397	89 844
Переведення до іншої категорії	-	-	1 269	-	(1 269)	-	-	-
Вибуття	(515)	(14)	(714)	-	-	(1 243)		(1 243)
Амортизаційні відрахування	21	(5 288)	(11 781)	(7 581)	(1 473)	-	(26 123)	(12 867)
Переведення до інвестиційної нерухомості		(1 015)	-	-	-	(1 015)	-	(1 015)
Переведення з інвестиційної нерухомості		516	-	-	-	516	-	516
Залишкова вартість на 30 червня 2016 р.		283 193	129 464	61 154	18 749	11 718	504 278	61 423
Первісна вартість на 30 червня 2016 р.		321 748	271 745	122 825	29 325	11 718	757 361	143 250
Накопичена амортизація		(38 555)	(142 281)	(61 671)	(10 576)	-	(253 083)	(81 827)
Залишкова вартість на 30 червня 2016 р.		283 193	129 464	61 154	18 749	11 718	504 278	61 423

Станом на 30 червня 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; основних засобів, вилучених з експлуатації на продаж. Однак існують обмеження прав власності щодо ліцензій на комп'ютерне програмне забезпечення, яке використовується Банком.

11 Інші фінансові активи

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	34 398	6 705
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	27 373	20 535
Нараховані доходи до отримання	12 313	11 922
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	3 736	4 780
Активи за форвардними контрактами	1 302	-
Резерв під знецінення	(13 585)	(13 831)
Всього інших фінансових активів	65 537	30 111

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом I півріччя 2017 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Нараховані доходи до отримання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2017 року	9 051	4 780	13 831
Резерв на знецінення протягом звітного періоду	828	(1 044)	(216)
Суми, списані протягом звітного періоду як безнадійні	(31)	-	(31)
Курсові різниці	-	1	1
Резерв на знецінення на 30 червня 2017 року	9 848	3 737	13 585

Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом I півріччя 2016 року:

<i>У тисячах гривень</i>	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 звітного періоду	644	3 404	4 048
Курсові різниці	-	4	4

	Резерв на знецінення на 30 червня 2016 року	9 444	4 438	13 882
Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 27.				
12 Інші нефінансові активи				
<i>У тисячах гривень</i>		30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року	
Передоплата за товари та незавершене будівництво		79 429	67 751	
Передплачені витрати		44 757	26 515	
Товарно-матеріальні запаси		9 867	6 010	
Передоплата за послуги		7 753	9 058	
Передоплата з податків, крім податку на прибуток		3 226	293	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше		1 670	1 711	
Заставне майно, що перейшло у власність Банку		1 612	1 712	
Резерв під знецінення інших нефінансових активів		(8 576)	(8 449)	
Всього інших нефінансових активів		139 738	104 601	
Витрати на резерв під інші не фінансові активи протягом I півріччя 2017 року склали 234 тисяч гривень (у I півріччі 2016 року - 4 977 тисяч гривень).				
Заставне майно, що перейшло у власність Банку, являє собою об'єкти нерухомості, отримані Банком у розрахунок за простроченими кредитами.				
13 Заборгованість перед іншими банками				
<i>У тисячах гривень</i>		30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року	
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків		1 153 151	919 366	
Строкові депозити та кредити від інших банків		-	126 610	
Всього заборгованості перед іншими банками		1 153 151	1 045 976	
Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 27.				
14 Кошти клієнтів				
<i>У тисячах гривень</i>		30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року	
Юридичні особи				
- Поточні/розрахункові рахунки		3 557 359	3 046 271	
- Строкові депозити		1 229 187	1 245 031	
Фізичні особи				
- Поточні рахунки/рахунки до запитання		1 544 280	1 107 119	
- Строкові депозити		2 916 873	2 774 543	
Всього коштів клієнтів		9 247 699	8 172 964	
Станом на 30 червня 2017 року Банк мав 94 клієнта (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 2 299 769 тисяч гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2016 року - 1 809 040 тисяч гривень), або 25% (на 31 грудня 2016 року - 22%) від загального обсягу коштів клієнтів.				
Станом на 30 червня 2017 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 74 291 тисяч гривень (31 грудня 2016 року – 60 337 тисяч гривень).				
Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 27.				
15 Інші фінансові зобов'язання				
Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:				
<i>У тисячах гривень</i>		30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року	
Інші нараховані зобов'язання		27 934	18 655	
Кошти в розрахунках		41 654	22 918	
Резерви під зобов'язання кредитного характеру		189	230	
Зобов'язання за форвардними контрактами та інше		62	44	
Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків		54	3 105	
Всього інших фінансових зобов'язань		69 893	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.				

16 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	30 червня 2017 року	31 грудня 2016 року
Нараховані витрати на виплати працівникам	34 917	55 235
Податки до сплати, крім податку на прибуток	7 983	6 196
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	7 631	6 990
Доходи майбутніх періодів	7 406	22 570
Резерви за судовими позовами до банку	3 576	2 929
Інше	9 732	1 001
Всього інших нефінансових зобов'язань	71 245	94 921

Витрати на резерви за судовими позовами у I півріччі 2017 року склали 647 тисяч гривень (у I півріччі 2016 року такі резерви не створювалися).

17 Субординований борг

<i>У тисячах гривень</i>	Ефективна процентна ставка у 2017 році	Балансова вартість на 30 червня 2017 року	Балансова вартість на 31 грудня 2016 року
20 000 доларів США, строк погашення – листопад 2017 року, інвестор - РКО BP SA	2,18%	528 934	557 904
Всього субординованого боргу		528 904	557 904

18 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Процентні доходи				
Кредити та аванси юридичним особам	158 055	304 597	138 278	272 474
Кредити та аванси фізичним особам	139 140	265 724	87 106	164 761
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	40 174	79 168	39 820	75 700
Інвестиційні цінні папери до погашення	31 413	63 219	43 020	82 816
Депозитні сертифікати Національного банку України	299	4 810	445	24 244
Заборгованість інших банків	1 751	3 374	3 889	8 780
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	209
Всього процентних доходів	370 832	720 892	312 558	628 984
Процентні витрати				
Кошти фізичних осіб	62 556	125 975	63 691	123 062
Кошти юридичних осіб	37 600	68 206	25 707	54 236
Заборгованість перед іншими банками	5 319	9 614	9 201	18 628
Субординований борг	2 948	5 617	1 863	3 592
Інше	-	14	-	-
Всього процентних витрат	108 423	209 426	100 462	199 518
Чистий процентний дохід	262 409	511 466	212 096	429 466

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 27.

19 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Комісійні доходи				
Розрахунково-касове обслуговування	89 735	164 920	60 710	111 822
Купівля та продаж іноземної валюти	20 906	40 956	15 829	28 963
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	4 155	4 155	1 143	1 823

Гарантії надані та інші документарні операції	967	1 669	1 197	2 401
Інше	(672)	2 578	925	1 717
Всього комісійних доходів	115 091	214 278	79 804	146 726
Комісійні витрати				
Розрахунково-касове обслуговування	18 952	35 645	13 544	23 390
Отримані гарантії та інші документарні операції	59	556	384	541
Операції з цінними паперами	66	195	130	245
Інше	2	6	-	-
Всього комісійних витрат	19 079	36 402	14 058	24 176
Чистий комісійний дохід	96 012	177 876	65 746	122 550

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов’язаними сторонами наведено в Примітці 27.

20 Інші операційні доходи

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Позитивний результат від продажу основних засобів	57	2 392	440	481
Штрафи і пені за операціями з клієнтами	903	1 911	1 082	2 034
Підтримка діяльності від компаній партнерів	1 820	1 820	1 043	1 043
Дохід від оперативного лізингу	451	938	597	1 176
Відшкодування судових витрат	263	498	250	438
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	145	211	324	726
Дохід від страхової діяльності	133	176	14	116
Інше	153	239	45	131
Всього інших операційних доходів	3 925	8 185	3 795	6 145

21 Адміністративні та інші операційні витрати

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Витрати, пов’язані з персоналом		81 914	156 146	66 777	119 346
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	10	26 561	51 805	21 680	38 990
Ремонт та утримання приміщень та обладнання, супровід програмного забезпечення		23 967	46 177	23 380	44 626
Витрати на оперативну оренду приміщень		17 349	35 432	15 386	30 692
Комунальні витрати		7 105	18 837	7 602	16 122
Зв’язок		7 863	15 779	5 579	10 713
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		7 597	15 262	5 460	9 789
Реклама та маркетинг		9 322	11 031	1 283	1 862
Охоронні послуги		5 229	9 792	2 886	5 675
Професійні послуги		5 037	9 489	2 483	6 028
Податки, крім податку на прибуток		2 202	4 592	1 558	3 339
Витрати на відрядження		1 619	3 059	1 270	2 707
Доброчинність		422	643	260	389
Інше		10 231	19 350	9 482	14 837
Всього адміністративних та інших операційних витрат		206 418	397 394	165 086	305 115

22 Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

<i>У тисячах гривень</i>	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Поточний податок	21 204	42 401	16 677	30 988
Відстрочений податок	1 640	3 108	193	228
Витрати з податку на прибуток	22 844	45 509	16 870	31 216

23 Чистий та скоригований прибуток на акцію

Банк складає консолідовану і окрему фінансову звітність 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	II квартал 2017 року	I півріччя 2017 року	II квартал 2016 року	I півріччя 2016 року
Прибуток/(збиток) за звітний період, що належить акціонерам - власникам простих акцій на основі консолідованого звіту	107 550	208 409	99 615	136 930
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 946	224 896 946	224 896 946	224 896 946
Чистий та скоригований прибуток на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)	0,0005	0,0009	0,0004	0,0006

24 Сегментний аналіз

Операційні сегменти – це компоненти бізнесу, що здійснюють фінансово-господарську діяльність, яка дозволяє отримувати доходи чи передбачає понесення витрат, результати операційної діяльності яких регулярно аналізуються органом, відповідальним за прийняття операційних рішень (ОВПОР), і щодо яких наявна окрема фінансова інформація. ОВПОР – це особа або група осіб, які розподіляють ресурси та оцінюють результати діяльності Банку. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів

Операції Банку організовані на основі трьох основних сегментів банківської діяльності:

- Послуги фізичним особам – цей бізнес-сегмент включає банківські послуги клієнтам-фізичним особам з відкриття та ведення поточних і ощадних рахунків, залучення депозитів, інвестиційно-ощадні продукти, обслуговування кредитних та дебетових карток, споживчого та іпотечного кредитування, операції з валютою, здійснення переказів.
- Корпоративна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає послуги юридичним особам, зокрема, щодо прямого дебетування рахунків, обслуговування поточних рахунків, залучення депозитів, надання кредитних ліній у формі «овердрафт», надання кредитів та інших видів фінансування, а також операції з іноземною валютою.
- Казначейська та інвестиційна банківська діяльність – цей бізнес-сегмент включає торгові операції з фінансовими інструментами, операції на ринках капіталу, операції з іноземною валютою і банкнотами.

(б) Фактори, що використовуються керівництвом для визначення звітних сегментів

Сегменти Банку представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- (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 (№ 515 від 28 травня 2015 року).

(2) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за звітний період, що закінчився 30 червня 2017 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподі- лені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	2 660 978	4 016 880	4 788 621	931 885	12 398 364
Зобов'язання звітних сегментів	4 464 073	4 770 456	1 706 674	149 611	11 090 814
Капітальні витрати звітного періоду	-	-	-	136 531	136 531

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I півріччя 2017						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
- Процентні доходи	265 721	304 599	150 572	-	-	720 892
- Комісійні доходи	99 696	110 572	4 010	-	-	214 278
- Інші операційні доходи	3 624	318	-	4 243	-	8 185
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі іноземною валютою	18 510	-	(12 910)	12 885	-	18 485
Прибутки за мінусом збитків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	6 925	-	6 925
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримуваними для продажу	-	-	831	-	-	831
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	169 613	135 959	446 312	-	(751 884)	-
Разом доходів	557 164	551 448	588 815	24 053	(751 884)	969 596
Процентні витрати	(338 958)	(301 536)	(320 816)	-	751 884	(209 426)
Резерв на знецінення кредитів	(56 242)	(18 887)	-	-	-	(75 129)

Резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням, та інших втрат	(647)	48	-	-	-	(599)
Комісійні витрати	(24 751)	(2 796)	(8 855)	-	-	(36 402)
Адміністративні, операційні витрати та резерви під інші активи	(237 785)	(137 077)	(22 315)	(235)	-	(397 412)
Результати сегмента	(101 219)	91 200	236 829	23 818	-	250 628

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
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 звітного періоду	-	-	-	89 844	89 844

Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
I півріччя 2016						
<i>Доходи від зовнішніх контрагентів</i>						
-						
Процентні доходи	164 766	272 469	191 749		-	628 984
-						
Комісійні доходи	60 513	82 687	3 526		-	146 726
- Інші операційні доходи	3 173	631	-	2 341	-	6 145
Прибутки від переоцінки цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	1 513	-	-	1 513
Прибутки за мінусом збитків від операцій з торгівлі	11 019	-	6 024	10 857	-	27 900

іноземною валютою						
Прибутки за мінусом збитків від операцій з цінними паперами, утримувани ми для продажу	-	-	2 310	-	-	2 310
Доходи від інших сегментів	-	-	-	-	-	-
Процентні доходи	156 428	104 454	361 840	-	(622 722)	-
Разом доходів	395 899	460 241	566 962	13 198	(622 722)	813 578
Процентні витрати	(273 907)	(265 230)	(283 103)	-	622 722	(199 518)
Резерв на знецінення кредитів	(81 889)	(3 823)	-	-	-	(85 712)
Резерв на покриття збитків за зобов'язання ми, пов'язаними з кредитуванн ям, та інших втратах	-	90	-	-	-	90
Комісійні витрати	(17 833)	(541)	(5 802)	-	-	- (24 176)
Збитки за мінусом прибутків від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(16 019)	-	(16 019)
Адміністрат ивні, операційні витрати та резерви під інші активи	(176 417)	(113 380)	(18 707)	(5 636)	-	(314 140)
Результати сегмента	(154 147)	77 357	259 350	(8 457)	-	174 103

(е) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Банку за продуктами та послугами надано в Примітці 18 (процентні доходи), Примітці 19 (комісійні доходи).

(є) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Банк не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною.

(ж) Найбільші клієнти

Банк не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Банку.

25 Умовні та інші зобов'язання

У доповнення до інформації щодо умовних та інших зобов'язань, яка розкрита у фінансовій звітності за 2016 рік та не зазнала суттєвих змін, слід зазначити, що з I кварталу 2017 року Банк є стороною у судовому процесі стосовно претензії Клієнта - фізичної особи щодо відшкодування суми вкладу та відсотків за ним. Загальна сума претензії становить близько 20 млн. грн. Банк вважає зобов'язання, щодо яких виникла претензія у зазначеного Клієнта, такими, що були виконані раніше, шляхом переказу коштів на рахунок Клієнта в іншому банку. Операція, про яку йдеться, була проведена на підставі належним чином оформлених документів, необхідних для її виконання

26 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти мають або потенційно вигідні умови (і є активами), або потенційно невідгідні умови (і є зобов'язаннями) в результаті коливань процентних ставок на ринку, курсів обміну валют чи інших перемінних чинників відносно умов цих інструментів. Сукупна справедлива вартість похідних фінансових активів і зобов'язань може з часом значно змінюватись. Справедливу вартість на звітну дату дебіторської або кредиторської заборгованості за угодами валютно-процентного свопу та валютного форварду, укладеними Банком, у розрізі валют наведено в таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датою розрахунків після відповідної звітної дати; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів). Ці угоди мають короткостроковий характер.

	На 30 червня 2017 року		На 31 грудня 2016 року	
	Контракти з додатною справедливою вартістю	Контракти з від'ємною справедливою вартістю	Контракти з додатною справедливою вартістю	Контракти з від'ємною справедливою вартістю
<i>У тисячах гривень</i>				
Угоди валютного свопу, справедлива вартість на звітну дату				
- дебіторська заборгованість в Євро при розрахунку (+)	65 531	-	-	-
- дебіторська заборгованість в Доларах США при розрахунку (+)	-	13 050	-	-
- кредиторська заборгованість в гривні при розрахунку (-)	64 229	13 067	-	-
Всього	1 302	(17)	-	-

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів відображена в складі інших фінансових активів та зобов'язань (Примітки 11,15)

27 Операції з пов'язаними сторонами

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Станом на 30 червня 2017 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Кореспондентські рахунки в інших банках	64 434	-	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	559
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	-	272
Інші активи	759	4	-	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	674 852	-	-	-
Кошти клієнтів	-	57 069	6 081	347
Субординований борг	528 934	-	-	-
Інші зобов'язання	268	171	-	6 031

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за I півріччя 2017 року:

	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	10

Процентні витрати	(10 512)	(3 517)	(201)	(3)
Інші доходи	-	18	-	1
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	-	(32)
Доходи за виплатами та комісійними	1	42	9	3
Витрати за виплатами та комісійними	(598)	-	-	-
Інші витрати	(877)	(2 087)	-	-
Нижче наведені інші права та зобов'язання на 30 червня 2017 року за операціями з пов'язаними сторонами:				
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Зобов'язання з кредитування, що отримані	789 980	-	-	-
Інші надані зобов'язання	27 627	-	-	127
Інші права отримані	20 986	-	-	-
Отримані гарантії та застава	90 133	-	-	1 676
Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку PKO 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 I півріччя 2017 року:				
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(158)
Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:				
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
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 I півріччя 2016 року:				
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>				
Процентні доходи	-	-	-	6
Процентні витрати	(20 981)	(2 156)	(481)	(3)
Інші доходи	-	15	-	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	-	(332)
Доходи за виплатами та комісійними	11	22	58	1
Витрати за виплатами та комісійними	(529)	-	-	-

		Інші витрати	(715)	(2 921)	-	-
		Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2016 року за операціями з пов'язаними сторонами:				
			Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
		<i>У тисячах гривень</i>				
		Зобов'язання з кредитування, що отримані	740 592	-	-	-
		Інші надані зобов'язання	27 459	-	-	67
		Інші права отримані	17 584	-	-	-
		Отримані гарантії та 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 I півріччя 2016 року:				
			Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Дочірня компанія	Основний управлінський персонал
		<i>У тисячах гривень</i>				
		Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	-	(33)
		Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:				
			I півріччя 2017 року	30 червня 2017 року	I півріччя 2016 року	31 грудня 2016 року
			Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
		<i>У тисячах гривень</i>				
		Короткострокові виплати:				
		- Заробітна плата	9 336	1 336	9 615	1 155
		- Преміальні виплати	145	4 652	72	13 500
		- Компенсації при звільненні	-	-	-	-
		Пенсійне забезпечення:				
		- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування	300	43	270	50
		Всього	9 781	6 031	9 957	14 705
		Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.				
10)	фінансова звітність емітента облігацій за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до	Консолідований звіт про фінансовий стан				
			Прим.	31 грудня 2016 року	31 грудня 2015 року	
		<i>У тисячах гривень</i>				
		Активи				
		Грошові кошти та їх еквіваленти	7	1 379 352	1 423 810	
		Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	8	-	201 204	
		Заборгованість інших банків	9	41 934	4 097	
		Кредити та аванси клієнтам	10	5 673 957	4 248 993	
		Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	11	1 435 855	785 176	
		Інвестиційні цінні папери в портфелі до погашення	12	1 712 872	1 049 724	
		Передплата з поточного податку на прибуток		7 509	18 878	
		Відстрочений актив з податку на прибуток	28	26 593	32 218	
		Інвестиційна нерухомість	13	10 711	8 928	
		Нематеріальні активи	14	61 329	59 893	
		Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	14	599 129	456 699	
		Інші фінансові активи	15	30 111	30 596	
		Інші нефінансові активи	16	105 648	62 066	
		Всього активів		11 085 000	8 382 282	
		Зобов'язання				

фінансової звітності	Заборгованість перед іншими банками	17	1 297 168	1 399 967
	Кошти клієнтів	18	8 170 863	5 646 866
	Інші фінансові зобов'язання	19	63 749	46 839
	Інші нефінансові зобов'язання	20	94 921	66 467
	Субординований борг	21	557 904	516 946
	Всього зобов'язань		10 184 605	7 677 085
	Капітал			
	Статутний капітал	22	2 248 969	1 918 969
	Незарєєстровані статутний капітал		-	330 000
	Накопичений дефіцит		(1 484 321)	(1 688 821)
	Резерв переоцінки основних засобів		125 624	129 001
	Резерв переоцінки інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		10 123	16 048
	Всього капіталу		900 395	705 197
	Всього зобов'язань та капіталу		11 085 000	8 382 282
	Консолідований звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід			
	<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
	Процентні доходи	24	1 304 360	903 500
	Процентні витрати	24	(439 713)	(342 453)
	Чистий процентний дохід		864 647	561 047
	Резерв на знецінення кредитів	10	(206 627)	(260 514)
	Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів		658 020	300 533
	Комісійні доходи	25	345 999	283 748
	Комісійні витрати	25	(62 808)	(35 815)
	Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою		59 876	64 556
	Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти		(30 547)	(217 139)
	Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат		1 513	83 220
	Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		6 572	1 490
	Відновлення корисності інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу		-	388
	Резерв під інші фінансові та нефінансові активи		(5 379)	(6 478)
	Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням		(2 739)	(156)
	Інші операційні доходи	26	13 320	13 558
	Адміністративні та інші операційні витрати	27	(707 644)	(543 143)
	Прибуток/(збиток) до оподаткування		276 183	(55 238)
	Витрати з податку на прибуток за рік	28	(75 133)	(30 344)
	Прибуток/(збиток) за рік		201 050	(85 582)
	Інший сукупний (збиток)/дохід			
	<i>Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу:			
	Доходи за мінусом витрат за рік			
	- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу	23	(13 731)	(11 350)
	- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток	23	7 806	21 913
	<i>Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків</i>			
	Переоцінка основних засобів:			
	- Переоцінка об'єктів, що виникає на дату переведення об'єктів з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості			73
			2	
			3	
	- Податок на прибуток, відображений безпосередньо в іншому сукупному доході		,	-
			2	
			8	

		Інший сукупний (збиток)/дохід за рік		(5 852)		10 575	
		Всього сукупний дохід/(збиток) за рік		195 198		(75 007)	
Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію, що належить акціонерам Групи (у гривнях на акцію)		29		0,0009		(0,0004)	
Консолідований звіт про зміни власного капіталу							
		Статутний капітал	Незарес-тований статутний капітал	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Накопичений дефіцит	Всього капіталу
У тисячах гривень	Прим.						
Залишок на 1 січня 2015 року		1 918 969	-	5 485	133 430	(1 798 550)	259 334
Збиток за рік		-	-	-	-	(85 582)	(85 582)
Інший сукупний дохід	23	-	-	10 563	12	-	10 575
Всього сукупний збиток за 2015 рік		-	-	10 563	12	(85 582)	(75 007)
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки		-	-	-	(4 441)	4 441	-
Операції з акціонерами							
Операції з материнською компанією	36	-	-	-	-	190 870	190 870
Незаресєстрований статутний капітал	21, 22	-	330 000	-	-	-	330 000
Операції з акціонерами, всього			330 000			190 870	520 870
Залишок на 31 грудня 2015 року		1 918 969	330 000	16 048	129 001	(1 688 821)	705 197
Прибуток за рік		-	-	-	-	201 050	201 050
Інший сукупний збиток	23	-	-	(5 925)	73	-	(5 852)
Всього сукупний дохід за 2016 рік		-	-	(5 925)	73	201 050	195 198
Перенесення резерву переоцінки приміщень до накопиченого дефіциту при вибутті будівель та амортизація резерву переоцінки		-	-	-	(3 450)	3 450	-
Операції з акціонерами							
Незаресєстрований статутний капітал	22	330 000	(330 000)	-	-	-	-
Операції з акціонерами, всього		330 000	(330 000)	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2016 року		2 248 969	-	10 123	125 624	(1 484 321)	900 395

Консолідований звіт про рух грошових коштів за прямим методом*У тисячах гривень***Прим.****2016 рік****2015 рік****Грошові потоки від операційної діяльності**

Проценти отримані	1 196 918	834 998
Проценти сплачені	(432 737)	(326 521)
Виплати та комісійні отримані	347 523	280 882
Виплати та комісійні сплачені	(62 808)	(35 815)
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою	59 876	64 556
Інший операційний дохід отриманий	12 276	11 655
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені	(269 308)	(219 742)
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені	(319 838)	(244 233)
Податок на прибуток сплачений	(58 605)	(8 078)

Грошові потоки отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях**473 297****357 702**

Чисте (збільшення)/зменшення заборгованості інших банків	(36 698)	4 165
Чисте зменшення цінних паперів, що оцінюються за справедливою вартістю через прибуток з збиток	199 756	-
Чисте збільшення кредитів та авансів клієнтам	(1 479 851)	(826 708)
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових активів	(51 121)	(27 111)
Чисте зменшення заборгованості перед іншими банками	(261 751)	(444 795)
Чисте збільшення коштів клієнтів	2 276 053	1 151 325
Чисте збільшення інших фінансових та нефінансових зобов'язань	11 224	13 425

Чисті грошові кошти отримані від операційної діяльності**1 130 909****228 003****Грошові потоки від інвестиційної діяльності**

Придбання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	(1 718 263)	(791 794)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	1 198 301	1 198 470
Придбання інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення	(1 559 774)	(597 865)
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів в портфелі до погашення	1 103 256	819 759
Придбання приміщень та обладнання	14 (205 286)	(73 012)
Надходження від вибуття приміщень та обладнання, нематеріальних активів	1 370	1 011
Придбання нематеріальних активів	14 (27 766)	(28 471)

Чисті грошові кошти, (використані)/отримані в інвестиційній діяльності**(1 208 162)****528 098****Грошові потоки від фінансової діяльності**

Погашення субординованого боргу	21,36	-	(326 077)
Сплачені внески за незареєстрованим статутним капіталом	21,22	-	330 000

Чисті грошові потоки від фінансової діяльності**-****3 923****Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти****32 795****162 790****Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів****(44 458)****922 814**

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

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

Примітки до консолідованої фінансової звітності – 31 грудня 2016 року

1 Вступ

Ця консолідована фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності за 2016 фінансовий рік для Публічного акціонерного товариства «Кредобанк» (далі – «Банк») і його дочірньої компанії - Товариства з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Ідея Капітал» (разом далі – «Група»). Станом на 31 грудня 2016 та 31 грудня 2015 років Банк повністю володіє Товариством з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Ідея Капітал».

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року безпосередньою материнською компанією Банку є PKO Bank Polski S.A. (Польща). Банк входить до складу Групи PKO Bank Polski S.A. (далі – «Група PKO BP S.A.»). Найбільшим акціонером Групи PKO BP S.A. є Міністерство державної скарбниці республіки Польща. Група не проводить спільних транзакцій з Міністерством державної скарбниці республіки Польща. Станом на 31 грудня 2016 року PKO BP S.A. володіє акціями Банку у розмірі 99,6293% (31 грудня 2015 року: 99,5655%).

Основна діяльність. Основна діяльність Групи включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних і юридичних осіб в Україні. Банк був заснований у формі акціонерного товариства у 1990 році. Банк був спочатку зареєстрований Державним банком СРСР і перереєстрований Національним банком України (НБУ) 14 жовтня 1991 року під назвою АТ «Західно-Український Комерційний Банк». У 2002 році назву Банку було змінено на АТ «Кредит Банк (Україна)». У листопаді 2005 року акціонери Банку прийняли рішення про зміну назви Банку на «Кредобанк». За рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 26 листопада 2009 року, у зв'язку із приведенням своєї діяльності у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства», Банк змінив назву на Публічне Акціонерне Товариство «КРЕДОБАНК».

Банк здійснює свою діяльність відповідно до Ліцензії на здійснення банківських операцій №43, виданої НБУ 11 жовтня 2011 року та Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №43-2 від 19 грудня 2016 року. Ці ліцензії надають Банку право здійснювати банківські операції, у тому числі валютні операції. Банк також має Ліцензії на здійснення депозитарної діяльності від 10 жовтня 2013 року та Ліцензії на здійснення діяльності з торгівлі цінними паперами від 7 листопада 2012 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (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 2015 році - 200 тисяч гривень) на одну особу у разі ліквідації банку.

Станом на 31 грудня 2016 року Банк має 111 відділень (у 2015 році – 110 відділень) в Україні.

Головною стратегічною метою ПАТ «КРЕДОБАНК» є прибуткова діяльність. 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.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Фінансова Компанія Ідея Капітал» - фінансова установа, яка здійснює операції з придбання прав вимоги на виконання зобов'язань за кредитними угодами та проводить роботи по стягненню заборгованості, за якою право вимоги було придбано, з метою отримання прибутку.

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 консолідовану фінансову звітність подано в гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Економічне середовище, в якому працює Група

У 2016 році на економіку та банківський сектор України продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події, що розпочалися у 2014-2015 роках., зокрема:

- частина території України (в межах Автономної республіки Крим) залишалась тимчасово окупованою Російською Федерацією внаслідок анексії, не визнаної міжнародним співтовариством (Резолюція Генеральної Асамблеї ООН про територіальну цілісність України № 68/262 від 27 березня 2014 року, Резолюція Генеральної Асамблеї ООН № 71/205 від 19 грудня 2016 року щодо ситуації з правами людини в тимчасово окупованому Криму);

- на частині території України (в межах окремих районів Донецької та Луганської областей) протягом 2016 року тривало збройне протистояння та воєнні дії з сепаратистськими угрупованнями, підтримуваними з-за кордону. Українська влада продовжувала антитерористичну операцію із залученням армії та правоохоронних органів. Станом на дату затвердження 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 бізнес-діяльність українських банків та компаній на території Автономної республіки Крим та частині території Донецької та Луганської областей.

Анексія Автономної Республіки Крим, збройний конфлікт на Сході України та обумовлене цим різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією поглибили економічну кризу та спричинили падіння показників валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі у 2014-2015 роках., погіршення стану державних фінансів, скорочення валютних резервів Національного банку України, значну девальвацію національної валюти та зниження кредитних рейтингів суверенного боргу України. Внаслідок девальвації національної валюти, Національний банк України ввів ряд адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження на придбання іноземної валюти фізичними та юридичними особами, заборону виведення валюти за кордон для виплати дивідендів, заборону дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, та обмеження зняття готівкових сум з

	рахунків у банках. Ці події мали негативний вплив на українські компанії та банки, значно обмеживши їх можливості для отримання фінансування на внутрішньому та міжнародних ринках. Після тривалої рецесії економіка України у 2016 році відновила зростання. Динаміка зростання ВВП стабільно прискорювалася протягом усього 2016 року – з 0,1% р/р у 1-му кварталі до 4,7% р/р у 4-му кварталі. Протягом року, який закінчився 31 грудня 2016 року ставка інфляції знизилася до 12,4% р/р, гривневі депозити юридичних осіб зросли на 12% р/р, а гривневі депозити населення – на 5% р/р. Національний банк України розпочав пом'якшення монетарної політики та часткову лібералізацію обмежень на валютному ринку. Протягом 2016 року НБУ 6 раз знижував облікову ставку, в результаті чого вона знизилась з 22% до 14% річних станом на 31 грудня 2016 року. Важливим чинником макроекономічної стабільності в Україні залишається співпраця з Міжнародним валютним фондом – у вересні 2016 року Україна отримала третій транш в рамках програми EFF на суму близько 1 млрд. доларів США, що сприяло отриманню додаткового фінансування від ЄС та США. В результаті за 2016 рік міжнародні резерви України зросли на 16% до 15,5 млрд. доларів США. Хоча управлінський персонал вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільності діяльності Групи, необхідні за існуючих обставин, збереження існуючої нестабільності у діловому середовищі може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Групи, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця консолідована фінансова звітність відображає поточну оцінку управлінського персоналу щодо впливу умов здійснення діяльності в Україні на операційну діяльність та фінансовий стан Групи. Майбутні умови здійснення діяльності можуть відрізнятись від оцінок управлінського персоналу. 3 Основні принципи облікової політики Основа подання інформації. Ця консолідована 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 фінансову звітність відповідно до принципу подальшого безперервного функціонування. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Групи, 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 Групи. Консолідована фінансова звітність. Об'єднання бізнесу. Об'єднання бізнесу обліковуються за методом придбання на момент придбання, тобто на дату переходу контролю до Групи. Група оцінює гудвіл на дату придбання як справедливую вартість виплаченого відшкодування (включаючи справедливую вартість раніше існуючої частки участі в об'єкті придбання суб'єкта господарювання, якщо об'єднання бізнесу здійснюється поетапно) плюс визнана сума будь-якої частки участі в придбаному суб'єкті господарювання, що не забезпечує контролю, за вирахуванням чистої визнаної суми (як правило, справедливої вартості) придбаних активів та прийнятих зобов'язань, що можуть бути ідентифіковані. Відшкодування, виплачене іншій стороні угоди, не включає суми, пов'язані з розрахунками в рамках існуючих раніше господарських відносин. Такі суми, як правило, відображаються у прибутку або збитку. Будь-яке непередбачене відшкодування, що підлягає сплаті, визнається за справедливою вартістю на дату придбання. Якщо непередбачене відшкодування класифіковане у категорію власного капіталу, повторна оцінка його справедливої вартості не проводиться, а виплата відображається у складі власного капіталу. В інших випадках подальші зміни справедливої вартості непередбаченого відшкодування відображаються у прибутку або збитку. Для кожної окремої операції Група приймає рішення щодо того, як оцінювати частку участі, що не забезпечує контролю - за її справедливою вартістю, або пропорційно її частки в визнаній сумі чистих активів, що можуть бути ідентифіковані, на дату придбання. Витрати, пов'язані з придбанням, крім витрат, що відносяться до випуску боргових цінних паперів або акцій, які Група несе у зв'язку з об'єднанням бізнесу, відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони понесені. Дочірні підприємства. Доірні підприємства – це об'єкти інвестування, що контролюються Групою. Група контролює об'єкт інвестування, якщо вона має можливість або право отримувати доходи від своєї участі в інвестиції та має можливість впливати на доходність завдяки здійсненню своїх повноважень щодо об'єкта інвестування. Зокрема, Група консолідує об'єкти інвестування, яких вона контролює, виходячи з фактичних обставин, включаючи випадки, коли захисні права, які виникають з договорів застави за кредитними операціями, стають значними. Фінансова звітність дочірніх підприємств включається до консолідованої фінансової звітності з дати фактичного початку здійснення контролю до дати фактичного припинення здійснення контролю. Структуровані суб'єкти господарювання. Структурований суб'єкт господарювання – це такий суб'єкт господарювання, управління діяльністю якого не здійснюється через права голосу. Оцінюючи, чи має Група повноваження щодо об'єкта інвестування, в якому вона має частку участі, Група розглядає такі фактори, як мета та плани об'єкта інвестування, свою практичну можливість управляти відповідною діяльністю об'єкта інвестування; характер своїх відносин з об'єктом інвестування та рівень ризику, пов'язаний з мінілістією доходів об'єкта інвестування. Придбання суб'єктів господарювання, що знаходяться під спільним контролем. Придбання контрольних пакетів акцій суб'єктів господарювання, що знаходяться під контролем тих же самих акціонерів, що і у Банку,
--	---

відображені таким чином, ніби придбання відбулося на початку найбільш раннього порівняльного періоду, представленого у звітності, або, якщо це сталося пізніше, на дату встановлення спільного контролю; при цьому порівняльні суми перераховуються. Придбані активи і зобов'язання визнаються за їх попередньою балансовою вартістю, за якою вони були відображені в окремій фінансовій звітності придбаного суб'єкта господарювання. Компоненти власного капіталу придбаних суб'єктів господарювання додаються до таких самих компонентів власного капіталу Банку, за винятком частини акціонерного капіталу придбаних суб'єктів господарювання, що відображена в складі оплаченої частини додаткового акціонерного капіталу. Будь-які грошові кошти, виплачені за придбання, відображаються як зменшення власного капіталу.

Облік придбання та продажу часток участі в капіталі, що не забезпечують контролю. Група відображає в обліку придбання та продаж часток участі в капіталі, що не забезпечують контролю, як операції з власниками, які виступають у ролі таких. Будь-яка різниця між сумою, на яку коригуються частки участі в капіталі, що не забезпечують контролю, та справедливою вартістю сплаченого чи отриманого відшкодування, визнається безпосередньо у власному капіталі та відноситься до власників материнської компанії.

Асоційовані підприємства. Асоційованими є суб'єкти господарювання, в яких Група здійснює значний вплив на фінансову та операційну політику, але не контролює її. Консолідована фінансова звітність включає частку Групи у загальній сумі доходів і витрат асоційованих підприємств, що обліковуються за методом участі у капіталі, з дати початку здійснення значного впливу до дати припинення здійснення значного впливу. Якщо частка Групи у збитках перевищує її частку володіння у капіталі (включаючи довгострокові кредити) асоційованого підприємства, ця частка зменшується до нуля, а визнання подальших збитків припиняється, якщо тільки Група не має зобов'язання по відношенню до цього асоційованого підприємства.

Операції, виключені під час консолідації. Залишки по розрахунках і операції між компаніями Групи та будь-які нереалізовані прибутки та збитки від операцій між компаніями Групи вилучаються під час підготовки консолідованої фінансової звітності. Нереалізовані прибутки, що виникають в результаті операцій з асоційованими підприємствами, вилучаються у розмірі частки участі Групи в такому підприємстві. Нереалізовані прибутки від операцій з асоційованими підприємствами виключаються в кореспонденції з рахунком інвестицій Банку в ці підприємства. Нереалізовані збитки вилучаються так само, як і нереалізовані прибутки, але тільки за умови відсутності ознак зменшення корисності.

Гудвіл. Гудвіл, що виникає в результаті придбання дочірніх підприємств, включається до складу нематеріальних активів. Гудвіл, що виникає в результаті придбання асоційованих підприємств, включається до балансової вартості інвестицій в відповідні асоційовані підприємства.

Для цілей оцінки на предмет зменшення корисності гудвіл відноситься до одиниць, що генерують потоки грошових коштів, і відображається за фактичними витратами за вирахуванням збитків від зменшення корисності.

У розрахунок прибутку або збитку від продажу суб'єкта господарювання включається балансова вартість гудвілу в частині, що стосується проданого суб'єкта господарювання.

Частки участі в капіталі, що не забезпечують контролю. Частки участі в капіталі, що не забезпечують контролю, являють собою власний капітал у дочірньому підприємстві, що не належить безпосередньо чи опосередковано Банку.

Частки участі в капіталі, що не забезпечують контролю, представлені у консолідованому звіті про фінансовий стан у складі власного капіталу, окремо від власного капіталу, що належить власникам Банку.

Частки участі в капіталі, що не забезпечують контролю, у прибутку або збитку та загальній сумі сукупного доходу окремо розкриваються у консолідованому звіті про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

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 Групою. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Групою, 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 Група: (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 звітної періоду (див. Примітку 34).

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

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

Метод ефективної процентної ставки – це метод розподілу процентних доходів або процентних витрат протягом відповідного періоду з метою отримання постійної процентної ставки (ефективної процентної ставки) від балансової вартості інструмента. Ефективна процентна ставка – це процентна ставка, за якою розрахункові майбутні грошові виплати або надходження (без урахування майбутніх збитків за кредитами) точно дисконтуються протягом очікуваного терміну дії фінансового інструмента або, у відповідних випадках, протягом коротшого терміну до чистої балансової вартості фінансового інструмента. Ефективна процентна ставка використовується для дисконтування грошових потоків по інструментах із плаваючою ставкою до наступної дати зміни процентної ставки, за винятком премії чи дисконту, які відображають кредитний spread 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 Група 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. Група припиняє визнавати фінансові активи, коли (а) активи погашені або права на отримання грошових потоків від активів інакше втратили свою чинність, або (б) Група передає права на отримання грошових потоків від фінансових активів або уклала угоду про передачу, і при цьому (i) також передала в основному всі ризики та вигоди, пов'язані з володінням активами, або (ii) Група 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 Групою, включаючи суми, що дебетуються або кредитуються по поточних рахунках клієнтів Групи, 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) Група 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 Групи; 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 Групи 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 Група надає банкам-контрагентам грошові кошти, які підлягають погашенню на встановлену чи визначену дату; при цьому Група 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 Група надає грошові кошти клієнтам з метою придбання або створення дебіторської заборгованості, яка не пов'язана з похідними фінансовими інструментами, не котирується на відкритому ринку та має бути погашена на встановлену чи визначену дату; при цьому Група 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 Група 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 Група 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 несвочасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем; - позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Групою 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 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 ризики 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 Групи. Заставне майно, що перейшло у власність Групи, - це фінансові та нефінансові активи, отримані Групою 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 Групи щодо відшкодування вартості цих активів, а в подальшому обліковуються відповідно до облікової політики для цих категорій активів. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Група 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 ймовірність того, що Група 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 кожному 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 Група 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. Група 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 Групи 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 Групі 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 Групи, будуть утримуватися до погашення. Інвестиційні цінні папери не класифікуються як утримувані до погашення, якщо Група 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 Група 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, відображається у складі кредитів та авансів.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість - це нерухомість, що утримується Групою 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 Групи 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 Групи 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 Групи 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 Групи 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 Групою і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить не більше 10 років (у 2015 році – до 10 років).

Операційна оренда. У випадках, коли Група виступає орендарем в рамках оренди, за якою всі ризики та вигоди, притаманні володінню активом, не передаються орендодавцем Групі, 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 Групі 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 Групи 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. Група 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 Група 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 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, чия дивідендна політика контролює Група, якщо цілком імовірно, що різниця не буде відшкодована через дивіденди або іншим чином в майбутньому.

Невизначені податкові позиції. Керівництво переоцінює невизначені податкові позиції Групи 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 Групою 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 застосовує для дисконтування оцінених очікуваних грошових потоків під час визначення зменшення корисності фінансового активу.

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

Група 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 Група отримує після завершення відповідної операції, відображаються після завершення зазначеної операції.

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

Монетарні активи і зобов’язання перераховуються у функціональну валюту Групи 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 паперів інструментів капіталу обліковується як частина прибутку або збитку від змін справедливої вартості.

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

	31 грудня 2016 року,	31 грудня 2015 року,
	гривень	гривень
1 долар США	27,1908	24,0007
1 євро	28,4226	26,2231
1 російський рубль	0,4511	0,3293

Взаємозалік. Фінансові активи та зобов’язання згортаються і в консолідованому 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 Групи. Група 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, що виконує роль органа, відповідального за прийняття операційних рішень. Сегменти, доходи, фінансові результати й активи яких перевищують 10% від загальних показників за всіма сегментами, розкриваються окремо. Географічні сегменти Банку показані у цій 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 фінансової звітності за поточний рік.

Подання статей звіту про фінансовий стан в порядку ліквідності. У Групи немає чітко визначеного операційного циклу, і тому Група не представляє окремо короткострокові та довгострокові активи і зобов’язання в звіті про фінансовий стан. Замість цього активи та зобов’язання представлені в порядку ліквідності. У таблиці, поданій нижче, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об’єднані суми, залежно від очікуваних строків відшкодування або погашення.

	31 грудня 2016 року			31 грудня 2015 року		
	Суми, очікувані до погашення/повернення			Суми, очікувані до погашення/повернення		
	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	Всього	протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду	після 12 місяців після закінчення звітного періоду	Всього
У тисячах гривень						

		Активи						
		Грошові кошти та їх еквіваленти	1 379 352	-	1 379 352	1 423 810	-	1 423 810
		Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	201 204	-	201 204
		Заборгованість інших банків	41 934		41 934	4 097	-	4 097
		Кредити та аванси клієнтам	2 767 645	2 906 312	5 673 957	2 153 365	2 095 628	4 248 993
		Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	173 570	1 262 285	1 435 855	636 018	149 158	785 176
		Інвестиційні цінні папери до погашення	595 177	1 117 695	1 712 872	1 049 724	-	1 049 724
		Передоплата з поточного податку на прибуток	7 509	-	7 509	-	18 878	18 878
		Відстрочений актив з податку на прибуток	9 465	17 128	26 593	-	32 218	32 218
		Інвестиційна нерухомість	-	10 711	10 711	-	8 928	8 928
		Нематеріальні активи	-	61 329	61 329	-	59 893	59 893
		Приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання	-	599 129	599 129	-	456 699	456 699
		Інші фінансові активи	30 111	-	30 111	30 596	-	30 596
		Інші активи	105 648	-	105 648	62 066	-	62 066
		Всього активи	5 110 411	5 974 589	11 085 000	5 560 880	2 821 402	8 382 282
		Зобов'язання						
		Заборгованість перед іншими банками	1 297 168	-	1 297 168	1 157 739	242 228	1 399 967
		Кошти клієнтів	8 022 597	148 266	8 170 863	5 586 990	59 876	5 646 866
		Інші фінансові зобов'язання	63 749	-	63 749	46 833	6	46 839
		Інші нефінансові зобов'язання	94 921	-	94 921	66 467	-	66 467
		Субординований борг	557 904	-	557 904	-	516 946	516 946
		Всього зобов'язання	10 036 339	148 266	10 184 605	6 858 029	819 056	7 677 085
		4 Основні облікові оцінки та професійні судження, що використовувались при застосуванні облікової політики						
		Група використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Групи також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:						
		Збитки від знецінення кредитів та авансів. Група регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у прибутку чи збитку за рік, Група використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна співставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі. Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх						

	грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення збитків від знецінення кредитів на 31 537 тисяч гривень або зменшення збитків від знецінення кредитів на 46 901 тисяч гривень (у 2015 році – на 38 638 тисячі гривень та 53 392 тисячі гривень), відповідно. Протягом року, що закінчився 31 грудня 2016 року, керівництво змінило презентацію нарахованих процентних доходів для певної частини знецінених кредитів клієнтам. Раніше за даною частиною знецінених кредитів Група презентувала нараховані процентні доходи (вивільнення дисконту) шляхом зменшення резерву під знецінення кредитів. За рік, що закінчився 31 грудня 2015 року, сума нарахованих доходів за цією групою кредитів склала 41 723 тисячі гривень (Див. Примітку 10). У 2016 році проценти за цією групою кредитів були визнані як збільшення їх балансової вартості у сумі 31 302 тисячі гривень з подальшою оцінкою необхідної суми знецінення для таких кредитів. Оцінка власних приміщень. Як зазначено в Примітці 3, власні будівлі підлягають регулярній переоцінці. Така переоцінка була здійснена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. Основу оцінки складає метод порівняння аналогів. При проведенні оцінки застосовувалися певні судження, зокрема для визначення подібних приміщень, при визначенні вартості за методом порівняння цін продажу. Зміна таких припущень може вплинути на справедливую вартість активів. У разі якщо ціна квадратного метра відрізнятиметься на 10%, справедлива вартість будівель збільшилась/зменшилась би на 27 370 тисяч гривень (у 2015 році – на 26 263 тисячі гривень). 5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень Протягом 2016 року не було суттєвих змін у стандартах або ж нових стандартів та інтерпретацій, які мали б суттєвий вплив на консолідовану фінансову звітність групи. 6 Нові облікові положення Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення ще не є чинними на 31 грудня 2016 р. та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Група планує їх застосування тоді, коли вони наберуть чинності. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», опублікований у липні 2014 року, замінює існуючі інструкції, що містяться в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", та містить правила класифікації та оцінки фінансових інструментів, зменшення корисності фінансових активів та обліку хеджування. Класифікація та оцінка. МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках грошових потоків за цим активом згідно з контрактом. Зазначений стандарт скасовує існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракт, основним контрактом якого є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість, відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента. Інвестиції у інструменти капіталу оцінюються за справедливою вартістю. У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань. Зменшення корисності. МСФЗ 9 замінює модель "понесених збитків", що використовується в МСБО 39, на модель "очікуваних кредитних збитків". Нова модель оцінки зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю та за FVOCI, дебіторською заборгованості за договорами оренди, певних зобов'язань з кредитування та договорів фінансової гарантії. Нова модель оцінки зменшення корисності загалом вимагає визнавати очікування кредитних збитків за всіма фінансовими активами, навіть якщо вони є новоствореними або придбаними. Згідно з МСФЗ 9, збитки від зменшення корисності оцінюються або як очікувані кредитні збитки в результаті події дефолту по фінансовому інструменту, можливих протягом наступних 12 місяців ("кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців"), або як очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку фінансового інструмента ("кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента"). Величина очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом при первісному визнанні дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців (крім певних статей кредиторської заборгованості та дебіторської заборгованості за договорами оренди, а також контрактних активів або придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів). У випадку значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, резерв під збитки оцінюється у сумі, що дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку фінансового інструмента. Фінансові активи, за якими визнано кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 1; фінансові активи, за якими відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 2; фінансові активи, за якими мав місце дефолт або інше кредитне знецінення, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 3. Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна бути неупередженою та ймовірно зваженою, відображати вартість грошей у часі та використовувати обґрунтовану та підтверджену інформацію, отриману без
--	--

невиправданих затрат або зусиль, щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх економічних умов. Кредитні збитки згідно з МСФЗ 9 визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39, що призводить до підвищеної волатильності прибутку або збитку. Це також створить тенденцію до збільшення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності, оскільки всі фінансові активи будуть оцінюватися щонайменше на предмет кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців, а сукупність фінансових активів, до яких застосовується оцінка кредитних збитків, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента, ймовірно, буде більшою, ніж сукупність фінансових активів, щодо яких будуть виявлені об'єктивні ознаки зменшення корисності згідно з МСБО 39.

Облік хеджування. Загальні вимоги щодо обліку хеджування мають на меті його спрощення та тісніший зв'язок зі стратегією управління ризиками. Даний стандарт прямо не стосується обліку макрохеджування, яке вважається окремим проектом. МСФЗ 9 передбачає вибір облікової політики, яка дозволяє й надалі застосовувати вимоги щодо обліку хеджування, які містяться у МСБО 39.

Перехідні положення. Вимоги щодо класифікації та оцінки й зменшення корисності загалом застосовуються ретроспективно (з деякими винятками) шляхом коригування вхідних залишків нерозподіленого прибутку та резервів на дату першого застосування, і при цьому перерахування показників за порівняльні періоди не вимагається.

МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше. Дозволяється його дострокове застосування. Група не має наміру застосовувати цей стандарт достроково.

Група офіційно розпочала процес оцінки потенційного впливу застосування МСФЗ 9 на її консолідовану фінансову звітність та ухвалила попередній план дій щодо підготовки до впровадження МСФЗ 9. На даному етапі впровадження, важко чітко оцінити на практиці, який безпосередньо вплив матиме застосування МСФЗ 9 на консолідовану фінансову звітність Групи.

МСФЗ 15 «Виручка за контрастами з клієнтами» встановлює загальну концептуальну основу для визначення того, чи має бути визнаний дохід (виручка), в якому розмірі та коли. Він замінює поточні інструкції щодо визнання доходу, зокрема, ті, що містяться у МСБО 18 "Дохід", МСБО 11 "Будівельні контракти" та КТМФЗ 13 "Програми лояльності клієнта". Основоположим принципом нового стандарту є те, що суб'єкт господарювання визнає виручку, щоб відобразити передачу клієнтам обіцяних товарів чи послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку суб'єкт господарювання, за його очікуваннями, отримає право в обмін на ці товари чи послуги. Новий стандарт передбачає детальне розкриття інформації про доходи, містить інструкції щодо операцій, які раніше всебічно не розглядалися, а також містить удосконалені інструкції щодо угод, які складаються з багатьох елементів. МСФЗ 15 є чинним для річних звітих періодів, що починаються 1 січня 2018 р., або пізніше. Суб'єктам господарювання дозволяється його дострокове застосування. Група не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Група наразі оцінює потенційний вплив застосування МСФЗ 15 на консолідовану фінансову звітність.

МСФЗ 16 «Оренда» замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 "Оренда", КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", ПКТ-15 "Операційна оренда - заохочення" та ПКТ-27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". Стандарт усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковуються на балансі, та операційної оренди, що обліковуються поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель балансового обліку, подібна до існуючої моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду. МСФЗ 16 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 "Виручка за контрастами з клієнтами". Група не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Група наразі аналізує потенційний вплив застосування МСФЗ 16 на консолідовану фінансову звітність.

Інші зміни. Очікується, що перелічені нижче нові або змінені стандарти не матимуть значного впливу на фінансову звітність Групи:

- Ініціативи щодо розкриття інформації (Зміни до МСБО 7: "Звіт про рух грошових коштів").
- Визнання відстрочених податкових активів для нереалізованих збитків (Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток»)
- Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій»)

7 Грошові кошти та їх еквіваленти

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Грошові кошти у касі	210 894	242 494
Залишок на кореспондентському рахунку в НБУ	335 548	106 576
Кореспондентські рахунки в інших банках	547 378	377 860
Депозитні сертифікати Національного банку України	285 532	696 880
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	1 379 352	1 423 810

Протягом 2015 та 2016 років норматив обов'язкового резервування розраховується як проста середня протягом місяця і повинен утримуватися на рівні від 3 до 6,5 процентів від певних зобов'язань Банку у гривневому еквіваленті. Відповідно, його сума може змінюватися з дня на день.

Станом на 31 грудня 2015 року для покриття обов'язкових резервів дозволялося зараховувати кошти в національній валюті в касах банку, відділень банку та банкоматах в розмірі 75% від залишку та кошти на кореспондентському рахунку в ПАТ «Розрахунковий центр» в розмірі 100 % залишку.

У березні 2016 року НБУ скасував дозвіл зараховувати дані активи у покриття обов'язкових резервів.

Обсяг обов'язкових резервів, який має щоденно зберігатися на початок операційного дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинен становити не менше ніж 40 % від розрахункової суми резерву, обчисленої для відповідного періоду утримання.

Розрахункова сума резерву станом на 31 грудня 2016 року становить 416 158 тисяч гривень (у 2015 році – 300 952 тисяч гривень). Розрахункова сума покриття обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2016 року становить 166 463 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 120 381 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2016 та 2015 року НБУ не вимагає від банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Сума резерву має щоденно зберігатися на початок операційного дня, Банк має право використовувати дані кошти в операційній діяльності протягом дня без будь-яких обмежень. НБУ встановлює кількість випадків недотримання банками щоденних залишків обов'язкових резервів на кореспондентському рахунку протягом трьох місяців поспіль на рівні десяти разів. Відповідно, Група класифікує мінімальну суму обов'язкових резервів з НБУ як грошові кошти та їх еквіваленти.

Банк дотримувався встановлених вимог щодо обов'язкового резерву станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року.

Станом на 31 грудня 2016 року грошові кошти Групи та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів дорівнювали 1 379 352 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 1 423 810 тисяч гривень).

Аналіз процентних ставок грошових коштів та їх еквівалентів наведений в Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

Станом на 31 грудня 2016 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Депозитні сертифікати Національного банку України	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- НБУ	335 548	-	285 532	621 080
- Рейтинг Аaa – Аa3	-	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
<i>Знецінені</i>				
- Без рейтингу	-	1 090	-	1 090
Всього знецінених	-	1 090	-	1 090
Мінус: резерви на знецінення	-	(1 090)	-	(1 090)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти	335 548	547 378	285 532	1 168 458

Станом на 31 грудня 2015 року кредитна якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначена на підставі рейтингу рейтингової агенції Moody's, є такою:

	Залишок на рахунку в НБУ	Кореспондентські рахунки в інших банках	Депозитні сертифікати Національного банку України	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- НБУ	106 576	-	696 880	803 456
- Рейтинг Аaa – Аa3	-	142 180	-	142 180
- Рейтинг A1 - A3	-	122 731	-	122 731
- Рейтинг Baa1 - Baa3	-	80 970	-	80 970
- Рейтинг Ba1 - Ba3	-	26 953	-	26 953
- Рейтинг нижче Саa1	-	1 353	-	1 353
- Без рейтингу	-	3 673	-	3 673
Всього не прострочених та не знецінених	106 576	377 860	696 880	1 181 316

<i>Знецінені</i>				
- Без рейтингу	-	894	-	894
Всього знецінених	-	894	-	894
Мінус: резерви на знецінення	-	(894)	-	(894)
Всього грошових коштів та їх еквівалентів, не враховуючи готівкові грошові кошти	106 576	377 860	696 880	1 181 316

Станом на 31 грудня 2016 року Група мала концентрацію залишків коштів на поточних рахунках в інших кредитних установах у розмірі 357 712 тисяч гривень, від трьох найбільших банків з кредитним рейтингом «інвестиційний клас» (на 31 грудня 2015 року: 279 818 тисяч гривень).

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

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Державні облігації України	-	201 204
Всього боргових цінних паперів	-	201 204
Всього цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	201 204

Боргові цінні папери в цій категорії представлені державними облігаціями з індексованою вартістю. Погашення даних облігацій відбувається за індексованою вартістю, але не нижчою за їх номінальну вартість. Індексація номінальної вартості даних облігацій здійснюється на дату її погашення відповідно до зміни середньозваженого курсу гривні до долара США на міжбанківському ринку за календарний місяць, який передусе місяцю, в якому здійснюється первинне розміщення і погашення облігацій. Ця умова являє собою вбудований похідний інструмент, який не був відділений від основного договору в якості фінансового інструменту і весь інструмент обліковується за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

Група безвідклично відносить зазначені вище цінні папери, які не входять до її торгового портфелю, у категорію цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Ці цінні папери відповідають критеріям класифікації цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, оскільки відповідно до інвестиційної стратегії керівництво Групи оцінює результати операцій з цими цінними паперами на підставі їхньої справедливої вартості.

Цінні папери з цієї категорії були погашені в січні 2016 року.

Станом на 31 грудня 2015, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні B-.

Аналіз цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, за процентними ставками поданий у Примітці 31.

9 Заборгованість інших банків

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Гарантійні депозити	13 534	4 097
Міжбанківські кредити	28 400	-
Всього заборгованості інших банків	41 934	4 097

До складу гарантійних депозитів входять кошти, що розміщені, в основному, як гарантійні депозити за картковими розрахунками та переказами коштів, а також документарною операцією. Міжбанківські кредити - це короткострокові кредити іншим банкам із початковим строком погашення більше ніж 90 днів.

Заборгованість інших банків є незабезпеченою. Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року. Цей аналіз базується на рейтингах, присвоєних міжнародною кредитною рейтинговою агенцією Moody's.

	Міжбанківські кредити	Гарантійні депозити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>			
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Рейтинг A2	-	9 891	9 891
- без рейтингу	28 400	3 643	32 043
Всього заборгованості інших банків	28 400	13 534	41 934

Нижче поданий аналіз заборгованості інших банків за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

<i>У тисячах гривень</i>	Гарантійні депозити	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>		

- без рейтингу	4 097	4 097		
Всього заборгованості інших банків	4 097	4 097		
Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу заборгованості інших банків подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості інших банків за процентними ставками поданий у Примітці 31.				
10 Кредити та аванси клієнтам				
<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік		
Кредити юридичним особам	3 924 596	3 224 843		
Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 955 544	1 170 505		
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	708 603	630 444		
Мінус: резерв на знецінення кредитів	(914 786)	(776 799)		
Всього кредитів та авансів клієнтам	5 673 957	4 248 993		
Загальна сума кредитів на купівлю автомобілів до вирахування резервів складає 1 654 424 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2015 – 1 046 437 тисяч гривень).				
Протягом 2016 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:				
	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2016 р.	432 935	164 229	179 635	776 799
Резерв на знецінення кредитів протягом року	89 214	59 935	62 161	211 310
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені протягом року	(65 013)	(2 076)	(5 157)	(72 246)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(9 366)	-	-	(9 366)
Курсові різниці	(4 098)	1 036	11 351	8 289
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2016 р.	443 672	223 124	247 990	914 786
Резерв під знецінення за 2016 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в попередніх періодах як безнадійні, загальною сумою 4 683 тисячі гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний рік.				
Протягом 2015 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:				
	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2015 р.	336 681	106 915	152 668	596 264
Резерв на знецінення кредитів протягом року	171 368	58 905	33 946	264 219
Кредити та аванси клієнтам, продані та прощені протягом року	(60 734)	(1 402)	(7 916)	(70 052)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні	(40)	(94)	-	(134)
Відсотки, нараховані на кредити, корисність яких зменшилась	(32 390)	(2 902)	(6 431)	(41 723)
Курсові різниці	18 050	2 807	7 368	28 225
Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2015 р.	432 935	164 229	179 635	776 799
Резерв під знецінення за 2015 рік відрізняється від суми, відображеної в прибутку чи збитку за рік, у зв'язку з поверненням кредитів, списаних в 2015 році як безнадійні, загальною сумою 3 705 тисяч гривень. Цю суму було відображено безпосередньо як зменшення резерву в звіті про прибутки та збитки за звітний рік.				
Зміни в сумі резерву на знецінення кредитів, що показані у таблиці вище, стосовно кредитів, проданих протягом року, включають суми списання резервів та результат продажу.				
Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:				
	2016 рік		2015 рік	
<i>У тисячах гривень</i>	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	2 664 147	41	1 800 949	36
Сільське господарство та харчова промисловість	1 321 104	20	983 243	20
Торгівля	1 102 379	17	871 592	18
Виробництво	876 002	13	860 767	17

Інші послуги	287 758	4	215 841	4
Санаторії та курорти	99 049	2	110 504	2
Нерухомість та будівництво	60 283	1	87 630	2
Транспортна галузь	57 094	1	45 935	1
Гірничовидобувна промисловість	20 231	-	20 172	-
Готелі	4 864	-	2 221	-
Фінансові послуги	3 775	-	6 134	-
Спорт та послуги відпочинку	226	-	315	-
Інше	91 831	1	20 489	-
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	6 588 743	100	5 025 792	100
Станом на 31 грудня 2016 року загальна сума кредитів до знецінення 10 найбільших позичальників Групи становила 775 975 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 912 879 тисячі гривень) або 12% від кредитного портфеля до знецінення (на 31 грудня 2015 року - 18%). Станом на 31 грудня 2016 року заборгованість за кредитами та авансами клієнтам у сумі 124 463 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року – 72 623 тисячі гривень) була забезпечена депозитами у сумі 157 990 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 132 346 тисяч гривень). Див. Примітку 18. Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2016 року:				
	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Незабезпечені кредити	451 564	534 161	195 223	1 180 948
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	123 864	599	-	124 463
- об'єктами житлової нерухомості	64 445	866	457 512	522 823
- іншими об'єктами нерухомості	1 768 625	1 490	45 954	1 816 069
- іншими активами	1 516 098	1 418 428	9 914	2 944 440
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	3 924 596	1 955 544	708 603	6 588 743
Нижче подано інформацію про заставу станом на 31 грудня 2015 року:				
	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Незабезпечені кредити	365 189	231 022	186 155	782 366
Кредити, забезпечені:				
- грошовими депозитами	72 130	493	-	72 623
- об'єктами житлової нерухомості	58 570	1 199	386 526	446 295
- іншими об'єктами нерухомості	1 643 946	-	50 224	1 694 170
- іншими активами	1 085 008	937 791	7 539	2 030 338
Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення)	3 224 843	1 170 505	630 444	5 025 792
Інші активи в основному включають обладнання, інше рухоме майно та майнові права на майбутнє нерухоме майно. В наведеній вище інформації вказана балансова заборгованість по кредиту чи вартість прийнятого забезпечення в залежності від того, яка з цих сум виявиться меншою; залишок суми включається до складу незабезпечених кредитів. Балансова сума кредитів розподілена на основі ліквідності активів, прийнятих до забезпечення по кредиту. Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:				
	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	2 312 624	1 215 444	205 917	3 733 985
- Стандартні кредити	992 879	479 085	164 862	1 636 826
- Субстандартні кредити	21 130	44 756	12 979	78 865
Всього не прострочених та не знецінених	3 326 633	1 739 285	383 758	5 449 676
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				

- прострочені менше ніж 30 днів	2 078	23 814	2 978	28 870
- прострочені від 30 до 90 днів	3 371	11 247	5 300	19 918
- прострочені від 91 до 180 днів	814	209	281	1 304
- прострочені від 181 до 360 днів	398	191	-	589
- прострочені більше 360 днів	71	908	2 098	3 077
Всього прострочених, але не знецінених	6 732	36 369	10 657	53 758
<i>Кредити, визначені як знецінені</i>				
- не прострочені	182 493	7 421	56 920	246 834
- прострочені менше ніж 30 днів	1 816	1 026	515	3 357
- прострочені від 30 до 90 днів	3 600	1 134	12 980	17 714
- прострочені від 91 до 180 днів	22 871	8 017	6 959	37 847
- прострочені від 181 до 360 днів	2 744	14 461	11 074	28 279
- прострочені більше 360 днів	377 707	147 831	225 740	751 278
Всього кредитів , визнаних як знецінені)	591 231	179 890	314 188	1 085 309
Мінус: резерви на знецінення	(443 672)	(223 124)	(247 990)	(914 786)
Всього кредитів та авансів клієнтам	3 480 924	1 732 420	460 613	5 673 957

Група класифікує кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю на підставі фінансового стану боржника та стану обслуговування заборгованості. Група поділяє не прострочені та не знецінені кредити за наступними категоріями з точки зору кредитного ризику:

Якісні кредити. До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, про що свідчать міцний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту.

Стандартні кредити. До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, який, однак, може зрости внаслідок несприятливих умов; ці кредити видаються позичальникам, які мають стабільний фінансовий стан і успішну історію погашення кредитів, або позичальникам, які мають міцний фінансовий стан і кредитну історію з простроченнями не більше 90 днів.

Субстандартні кредити. До цієї категорії відносяться кредити із значним кредитним ризиком, про що свідчать слабкий або незадовільний фінансовий стан позичальника та якісне обслуговування кредиту або стабільний фінансовий стан позичальника та неякісне обслуговування кредиту.

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

	Кредити юридичним особам	Кредити на автомобілі та споживчі кредити	Іпотечні кредити	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
<i>Не прострочені та не знецінені</i>				
- Якісні кредити	1 462 656	639 002	129 686	2 231 344
- Стандартні кредити	875 696	334 449	169 617	1 379 762
- Субстандартні кредити	16 749	9 119	7 577	33 445
Всього не прострочених та не знецінених	2 355 101	982 570	306 880	3 644 551
<i>Прострочені, але не знецінені</i>				
- прострочені менше ніж 30 днів	31 759	3 244	381	35 384
- прострочені від 30 до 90 днів	4 262	14 080	9 856	28 198
- прострочені від 91 до 180 днів	3 331	65	11 394	14 790
- прострочені від 181 до 360 днів	1 555	555	8 330	10 440
- прострочені більше 360 днів	2 253	194	15 307	17 754
Всього прострочених, але не знецінених	43 160	18 138	45 268	106 566
<i>Кредити, визначені як знецінені</i>				
- не прострочені	359 431	8 234	54 984	422 649
- прострочені менше ніж 30 днів	39 612	-	-	39 612
- прострочені від 30 до 90 днів	1 337	499	15 101	16 937
- прострочені від 91 до 180 днів	10 157	10 796	2 973	23 926
- прострочені від 181 до 360 днів	30 983	30 756	32 007	93 746
- прострочені більше 360 днів	385 062	119 512	173 231	677 805
Всього кредитів , визнаних як знецінені	826 582	169 797	278 296	1 274 675
Мінус: резерви на знецінення	(432 935)	(164 229)	(179 635)	(776 799)
Всього кредитів та авансів клієнтам	2 791 908	1 006 276	450 809	4 248 993

Група застосувала методику розрахунку резервів щодо кредитного портфелю відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створила резерви на покриття збитків за індивідуально знеціненими кредитами та збитків від знецінення груп кредитів, які, ґрунтуючись на досвіді минулих подій для кредитів з подібними характеристиками, були понесені, але які ще можна конкретно співставити з будь-

яким окремим кредитом у кредитному портфелі до звітної дати. Політика Групи передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. В результаті застосування цієї облікової політики та методики визначення знецінення кредитного портфелю сума резервів на знецінення може перевищувати загальну суму знецінених кредитів.

Прострочені, але не знецінені кредити – це передусім забезпечені заставою кредити, справедлива вартість застави за якими покриває прострочені процентні платежі та виплати основної суми. Суми, обліковані як прострочені, але не знецінені, являють собою весь залишок за такими кредитами, а не лише прострочені суми окремих платежів.

Фінансовий вплив забезпечення представлено шляхом окремого розкриття його вартості для (i) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту перевищують його балансову вартість (активи з надлишковим забезпеченням) та (ii) активів, забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту дорівнює їх балансовій вартості, або забезпечення за якими та інші заходи покращення якості кредиту менші їх балансової вартості (активи з недостатнім забезпеченням). Поданий нижче аналіз здійснений лише для кредитів, знецінення за якими визначається на індивідуальній основі.

Вплив забезпечення за індивідуально оціненими кредитами станом на 31 грудня 2016 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	М		М	
	забезпеченням		забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	82 763	136 127	174 394	133 922
Іпотечні кредити	13 154	21 466	62 330	50 009
Кредити на автомобілі та споживчі кредити	-	-	1 391	1 200
Всього	95 917	157 593	238 115	185 131

Вплив забезпечення за індивідуально оціненими кредитами станом на 31 грудня 2015 року:

	Активи з надлишковим забезпеченням		Активи з недостатнім забезпеченням	
	М		М	
	забезпеченням		забезпеченням	
	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення	Балансова вартість активу	Справедлива вартість забезпечення
<i>У тисячах гривень</i>				
Кредити юридичним особам	136 964	287 735	411 701	328 061
Іпотечні кредити	57 321	105 135	86 017	77 865
Кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 955	4 088	537	527
Всього	196 240	396 958	498 255	406 453

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 врахуванням змін вартості відповідно до значних змін ринкових показників ціни у випадку нерухомості або застави інших активів, згідно з політикою або процедурами Групи. Можливість стягнення цих кредитів залежить, головним чином, від платоспроможності позичальника, а не вартості застави, при цьому поточна вартість застави суттєво не впливає на оцінку зменшення корисності, оскільки ці кредити не є знеціненими.

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 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 Групи, що має кваліфікаційне свідоцтво оцінювача, які не є пов'язаними з Групою особами (афілійованими, спорідненими, асоційованими), відповідно до законодавства.

Політика та процедури Групи щодо кредитного ризику викладені у примітці 31. Максимальний рівень кредитного ризику представляє балансова вартість кредитів та авансів на відповідну звітну дату.

Далі представлено опис застави та інших засобів підвищення якості кредитів та авансів.

Група приймає такі основні види забезпечення:

- сектор кредитування фізичних осіб – іпотека житла та автомобілі;
- сектор кредитування юридичних осіб та промислові компанії – застava корпоративного майна такого як приміщення, акції, дебіторська заборгованість, гарантії третіх осіб;
- сектор комерційної нерухомості – застava нерухомості, під яку отримують фінансування.

Хоча застava може бути важливим фактором зниження кредитного ризику, політика Групи передбачає надання кредитів виходячи, перш за все, з платоспроможності клієнта, а не з вартості запропонованого

забезпечення. Залежно від стану клієнта та виду банківського продукту, кредити можуть надаватись без забезпечення.
До складу кредитів включено дебіторську заборгованість за фінансовою орендою. Далі в таблиці наведено узгодження між валовими інвестиціями в оренду та теперішньою вартістю мінімальних орендних платежів станом на 31 грудня 2016 року (на 31 грудня 2015 року не було угод за фінансовою орендою):

	Валові інвестиції в оренду	Теперішня вартість мінімальних орендних платежів	Нереалізовані фінансові доходи
<i>у тисячах гривень</i>			
<i>Дебіторська заборгованість за фінансовою орендою</i>			
- 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 Групи, розташовані в АР Крим та на непідконтрольних урядові України територіях на сході України (частина Донецької та Луганської областей), включають кредити та аванси клієнтам:

<i>у тисячах гривень</i>	31 грудня 2016	31 грудня 2015
у Донецькій та Луганській областях		
- заборгованість за кредитами	91 309	99 750
- резерв під збитки за кредитами	(87 136)	(90 313)
- кредити після знецінення	4 173	9 437
в АР Крим		
- заборгованість за кредитами	75 133	75 277
- резерв під збитки за кредитами	(74 569)	(74 320)
- кредити після знецінення	564	957

Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 34. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

<i>у тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Державні облігації України	1 435 825	785 146
Акції компаній	30	30
Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	1 435 855	785 176

Станом на 31 грудня 2016, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2015: В-).

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:

<i>у тисячах гривень</i>	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	1 435 825	-	1 435 825
Всього не прострочених та не знецінених	1 435 825	-	1 435 825
<i>Знецінені</i>			
- Без рейтингу	-	23 261	23 261
Всього знецінених	-	23 261	23 261
Мінус: резерви на знецінення		(23 261)	(23 261)
Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	1 435 825	-	1 435 825

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:

<i>у тисячах гривень</i>	Державні облігації України	Облігації компаній	Всього
<i>Не прострочені та не знецінені</i>			
- Уряд України	785 146	-	785 146
Всього не прострочених та не знецінених	785 146	-	785 146
<i>Знецінені</i>			
- Без рейтингу	-	23 261	23 261

	Всього знецінених	-	23 261	23 261					
	Мінус: резерви на знецінення	-	(23 261)	(23 261)					
	Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу	785 146	-	785 146					
Основний фактор, який враховує Група при визначенні того, чи є борговий цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус. На підставі цього, Група проводить наведений вище аналіз за строками прострочення боргових цінних паперів, які окремо були визначені як знецінені. Боргові цінні папери є незабезпеченими.									
Аналіз процентних ставок інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу наданий в Примітці 31.									
12 Інвестиційні цінні папери до погашення									
	У тисячах гривень		2016 рік	2015 рік					
	Державні облигації України		1 712 872	1 049 724					
	Всього інвестиційних цінних паперів до погашення		1 712 872	1 049 724					
Станом на 31 грудня 2016, суверенний рейтинг України присвоєних рейтинговою агенцією Standard & Poor's був встановлений на рівні В- (31 грудня 2015: В-).									
Інформацію про розрахункову справедливу вартість інвестиційних цінних паперів подано у Примітці 34.									
Аналіз інвестиційних цінних паперів за процентними ставками поданий у Примітці 31.									
13 Інвестиційна нерухомість									
	У тисячах гривень	Прим.	2016 рік	2015 рік					
	Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня		8 928	8 928					
	Переведення з нерухомості зайнятої Групою	14	4 037	-					
	Переведення до нерухомості зайнятої Групою	14	(2 228)	-					
	Інше коректування вартості		(26)	-					
	Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня		10 711	8 928					
Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року інвестиційна нерухомість включає комерційні приміщення, що утримуються Групою з метою отримання орендного доходу, переведені з категорії приміщення та вдосконалення орендованого майна.									
Інформація про дохід від оперативної оренди наведена у Примітці 26.									
Справедлива вартість інвестиційної нерухомості Групи станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року була визначена на підставі звітів внутрішнього оцінювача, який володіє відповідною професійною кваліфікацією і має актуальний досвід оцінки майна з аналогічним розташуванням та категорією. В основу оцінки була покладена ринкова вартість активів.									
Оскільки, станом на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2015 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася.									
14 Приміщення, вдосконалення орендованого майна, обладнання та нематеріальні активи									
	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 забезпечення	Всього
	У тисячах гривень								
	Первісна вартість на 1 січня 2015 рок	312 374	212 371	87 500	18 791	4 050	635 086	99 572	734 658
	у Накопичена амортизація	(27 280)	(125 847)	(48 135)	(9 088)	-	(210 350)	(51 088)	(261 438)
	Залишкова вартість на 1 січня 2015 р.	285 094	86 524	39 365	9 703	4 050	424 736	48 484	473 220
	Надходження	8 411	33 112	19 343	5 331	6 815	73 012	28 471	101 483
	Переведення до іншої категорії	(1 453)	1 835	801	906	(3 069)	(980)	980	-
	Вибуття - первісна вартість	(508)	(9 124)	(4 680)	(2 148)	(981)	(17 441)	(168)	(17 609)
	Вибуття - накопичена амортизація	12	9 007	3 953	2 025	-	14 997	160	15 157
	Амортизаційні відрахування	27	(7 030)	(20 212)	(7 936)	(2 447)	(37 625)	(18 034)	(55 659)

		Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.									
		284 526	101 142	50 846	13 370	6 815	456 699	59 893	516 592		
		Первісна вартість на 31 грудня 2015 р	318 824	238 194	102 964	22 880	6 815	689 677	128 855	818 532	
		Накопичена амортизація	(34 298)	(137 052)	(52 118)	(9 510)	-	(232 978)	(68 962)	(301 940)	
		Залишкова вартість на 31 грудня 2015 р.									
		284 526 101 142 50 846 13 370 6 815 456 699 59 893 516 592									
		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 вартість	(4 068)	(4 340)	(9 167)	(1 617)	-	(19 192)	(3 256)	(22 448)	
		Вибуття - накопичена амортизація	3 284	4 266	7 026	1 283	-	15 859	3 121	18 980	
		Амортизаційні відрахування	27	(10 691)	(25 730)	(17 935)	(3 358)	-	(57 714)	(26 195)	(83 909)
		Переведення до інвестиційної нерухомості	13	(4 037)	-	-	-	(4 037)	-	(4 037)	
		Переведення з інвестиційної нерухомості	13	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	335 195	154 229	29 495	29 474	873 962	153 365	1 027 327	
		Накопичена амортизація	(41 705)	(153 125)	(68 418)	(11 585)	-	(274 833)	(92 036)	(366 869)	
		Залишкова вартість на 31 грудня 2016 р.									
		283 864 182 070 85 811 17 910 29 474 599 129 61 329 660 458									
		Станом на 31 грудня 2016 року первісна вартість повністю амортизованого обладнання, яке до цього часу використовується, становить 77 506 тисяча гривень (на 31 грудня 2015 року – 64 736 тисяч гривень), а первісна вартість повністю амортизованих нематеріальних активів, які до цього часу використовуються 22 866 тисяча гривень (на 31 грудня 2015 року - 15 484 тисячі гривень). Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року Група 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 Групою Власні будівлі були оцінені за ринковою вартістю станом на 31 грудня 2016 року. Оскільки, станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року різниця між балансовою та ринковою вартістю будівель виявилась неістотною, переоцінка не проводилася. Цей аналіз був виконаний внутрішнім оцінювачем Банку, що має відповідну професійну кваліфікацію. Оцінка була проведена порівняльним методом внутрішнім оцінювачем, який має відповідну професійну кваліфікацію та досвід проведення оцінки основних засобів аналогічного розташування та категорії. Для кожного об'єкта нерухомості були відібрані від чотирьох до п'яти об'єктів для порівняння на основі наступних критеріїв: місце розташування, тип, стан і розмір. Коригування були застосовані до ціни, що становить пропозицію, а не реальну суму угоди (коригування на торг), розташування, розмір, поверх і стан та інші коригування. Коригування на торг застосовувалося внутрішнім оцінювачем, як правило, в діапазоні від 10% до 15%. Інші коригування, що застосовувалися внутрішнім оцінювачем, як правило, перебували в діапазоні від 10% до 15%. Оцінювач використовував виключно порівняльний метод для оцінки всіх об'єктів основних засобів. Справедлива вартість будівель Групи 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 2016 року становила би 159 181 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 154 801 тисяч гривень).									
		15 Інші фінансові активи									
У тисячах гривень											
2016 рік											
2015 рік											

Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками та інше	20 535	20 485			
Нараховані доходи до отримання	11 922	13 446			
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 705	5 465			
Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	4 780	1 030			
Резерв під знецінення	(13 831)	(9 830)			
Всього інших фінансових активів	30 111	30 596			
Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2016 року:					
	Нараховані доходи до отримання	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього		
<i>У тисячах гривень</i>					
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2016 року	8 800	1 030	9 830		
Резерв на знецінення протягом року	663	3 733	4 396		
Суми, списані протягом року як безнадійні	(412)	-	(412)		
Курсові різниці	-	17	17		
Резерв на знецінення на 31 грудня 2016 року	9 051	4 780	13 831		
Нижче поданий аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів протягом 2015 року:					
	Нараховані доходи до отримання	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	Готівкові кошти, наявність яких є непідтвердженою	Всього	
<i>У тисячах гривень</i>					
Резерв на знецінення станом на 1 січня 2015 року	5 082	3 000	-	8 082	
Резерв на знецінення протягом року	4 386	-	1 030	5 416	
Суми, списані протягом року як безнадійні	(668)	(3 000)	-	(3 668)	
Резерв на знецінення на 31 грудня 2015 року	8 800	-	1 030	9 830	
Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2016 року:					
	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
<i>У тисячах гривень</i>					
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
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>					
- не прострочена	-	-	-	4 780	4 780
- із затримкою платежу до 30 днів	425	-	-	-	425
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	273	-	-	-	273
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	328	-	-	-	328
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	793	-	-	-	793
- із затримкою платежу більше 360 днів	7 674	-	-	-	7 674
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	9 493	-	-	4 780	14 273

За мінусом резерву під знецінення	(9 051)	-	-	(4 780)	(13 831)
Всього інших фінансових активів	2 871	20 535	6 705	-	30 111
Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2015 року:					
	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
<i>У тисячах гривень</i>					
Не прострочені та не знецінені	4 931	20 485	5 465	-	30 881
Всього не прострочених та не знецінених	4 931	20 485	5 465	-	30 881
<i>Дебіторська заборгованість, визнана окремо як знецінена</i>					
- не прострочена				1 030	1 030
- із затримкою платежу до 30 днів	511	-	-	-	511
- із затримкою платежу від 31 до 90 днів	931	-	-	-	931
- із затримкою платежу від 91 до 180 днів	1 296	-	-	-	1 296
- із затримкою платежу від 181 до 360 днів	2 632	-	-	-	2 632
- із затримкою платежу більше 360 днів	3 145	-	-	-	3 145
Всього індивідуально знецінених (загальна сума)	8 515	-	-	1 030	9 545
За мінусом резерву під знецінення	(8 800)	-	-	(1 030)	(9 830)
Всього інших фінансових активів	4 646	20 485	5 465	-	30 596
Основними чинниками, які Група бере до уваги при розгляді питання про знецінення дебіторської заборгованості, є її прострочений статус. На підставі цього, Група підготувала представлений вище аналіз за термінами затримки платежу дебіторської заборгованості, яка в індивідуальному порядку визначена як знецінена. Інша дебіторська заборгованість загалом не має забезпечення. Інформація про операції з пов'язаними сторонами представлена в Примітці 36.					
16 Інші нефінансові активи					
<i>У тисячах гривень</i>			2016 рік	2015 рік	
Передоплата за товари та незавершене будівництво			67 751	15 237	
Передплачені витрати			27 562	29 231	
Передоплата за послуги			9 058	5 876	
Товарно-матеріальні запаси			6 010	5 897	
Заставне майно, що перейшло у власність Групи та активи на продаж			1 712	6 380	
Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку та інше			1 711	1 976	
Передоплата з податків, крім податку на прибуток			293	5 413	
Резерв під знецінення інших нефінансових активів			(8 449)	(7 944)	
Всього інших нефінансових активів			105 648	62 066	

17 Заборгованість перед іншими банками

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Кореспондентські рахунки та рахунки «овернайт» інших банків	919 366	221 705
Строкові депозити та кредити від інших банків	377 802	1 178 262
Всього заборгованості перед іншими банками	1 297 168	1 399 967

У березні 2015 року РКО BP S.A. та дочірня компанія Групи уклали угоди про прощення позички, отриманої компанією у березні 2014 року від РКО BP S.A. Загальна сума прощеної заборгованості складала 8 493 тисяч доларів США відповідна сума неамортизованого дисконту від первісного визнання кредиту за ставками нижчими від ринкових (904) тисячі доларів США. Вказані суми відображені у безпосередньо в капіталі за еквівалентом курсу НБУ на день прощення та складають відповідно 199 110 тисяч гривень та (21 181) тисяч гривень.

Станом на 31 грудня 2016 року до складу строкових депозитів та кредитів входили 332 764 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 1 178 262 тисяч гривень), отримані від РКО BP S.A., а також кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків включали 624 408 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 141 647 тисяч гривень) залишків по рахунках РКО BP S.A.

Станом на 31 грудня 2016 року Група надала наступні активи та пайові цінні папери в якості застави за кредитом:

- Майнові права на грошові кошти та депозити, розміщені в Банку в розмірі 2 101 тисяч гривень (31 грудня 2015: 7 472 тисяч гривень);
- 100% прав Банку на участь в дочірній компанії, (31 грудня 2015 року: 100%);
- Права власності за кредитами, придбаними дочірньою компанією Банку в розмірі 79 361 тисяч гривень (31 грудня 2015: 109 313 тисяч гривень).

Інформацію про справедливую вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками наведено в Примітці 31. Інформацію про залишки за операціями з пов'язаними сторонами подано в Примітці 36.

18 Кошти клієнтів

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Юридичні особи		
- Поточні/розрахункові рахунки	3 044 170	1 986 369
- Строкові депозити	1 245 031	947 438
Фізичні особи		
- Поточні рахунки/рахунки до запитання	1 107 119	721 963
- Строкові депозити	2 774 543	1 991 096
Всього коштів клієнтів	8 170 863	5 646 866

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік		2015 рік	
	Сума	%	Сума	%
Фізичні особи	3 881 662	48	2 713 059	48
Виробництво	1 017 188	12	892 488	16
Торгівля	768 940	9	509 930	9
Інші послуги	721 936	9	462 913	8
Фінансові послуги	481 474	6	298 417	5
Нерухомість	391 294	5	184 276	3
Сільське господарство	165 613	2	132 403	3
Транспорт та зв'язок	130 883	2	101 867	2
Інше	611 873	7	351 513	6
Всього коштів клієнтів	8 170 863	100	5 646 866	100

Станом на 31 грудня 2016 року Група мала 74 клієнти (на 31 грудня 2015 року – 45 клієнтів) із залишками на рахунках понад 10 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 1 809 040 тисячі гривень у еквіваленті (на 31 грудня 2015 року – 1 163 168 тисяч гривень), або 22% (на 31 грудня 2015 року - 21%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2016 року кошти клієнтів включають депозити у сумі 6 459 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 3 488 тисяч гривень), розміщені як забезпечення за гарантіями наданими. Див. Примітку 33.

Станом на 31 грудня 2016 року поточні рахунки фізичних осіб включають передоплати за кредитними угодами, термін сплати яких не настав, в сумі 60 337 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 37 875 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2016 року до складу коштів клієнтів входять депозити в сумі 157 990 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року - 132 346 тисяч гривень), що являють собою забезпечення наданих кредитів клієнтам у загальній сумі 124 463 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року - 72 623 тисячі гривень). Див. Примітку 10.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 34. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

19 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
Кошти в розрахунках		22 918	20 681
Кредиторська заборгованість за договором факторингу		18 714	-
Інші нараховані зобов'язання		18 655	14 185
Кошти ФГВФО для відшкодування вкладів інших банків		3 105	11 833
Резерви під зобов'язання кредитного характеру	33	230	97
Інше		127	43
Всього інших фінансових зобов'язань		63 749	46 839

Резерв під зобов'язання кредитного характеру представляє собою спеціальні резерви, створені на випадок збитків, понесених по фінансових гарантіях і акредитивах, наданих клієнтам, фінансовий стан яких погіршився.

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 34.

20 Інші нефінансові зобов'язання

Інші нефінансові зобов'язання включають наступні статті:

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Нараховані витрати на виплати працівникам	55 235	30 825
Доходи майбутніх періодів	22 570	22 451
Суми до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	6 990	4 329
Податки до сплати, крім податку на прибуток	6 196	6 715
Інше	3 930	2 147
Всього інших нефінансових зобов'язань	94 921	66 467

Витрати на резерв за судовими позовами до банку склали у 2016 році 2 606 тисяч гривень (у 2015 році 844 тисяч гривень).

21 Субординований борг

<i>У тисячах гривень</i>	Ефективна процентна ставка у 2016 році	Балансова вартість у 2016 році	Балансова вартість у 2015 році
20 000 тисяч доларів США, плаваюча процентна ставка, строк погашення – 2017 рік	1,53%	557 904	516 946
Всього субординованого боргу		557 904	516 946

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

18 травня 2010 року відсоткову ставку було зменшено до рівня 1-місячний Libor+3,75% річних. Це становило істотну зміну умов первісного фінансового зобов'язання та було обліковано як погашення первісного фінансового зобов'язання та визнання нового фінансового зобов'язання за справедливою вартістю. Група вважає, що переглянуті умови субординованого боргу відповідають ринковим умовам, і тому прибуток або збиток від первісного визнання нового зобов'язання не визнавався.

8 серпня 2012 року відсоткову ставку було зменшено до рівня 1,07% річних (ставка LIBOR в доларах США за 12-місячними міжбанківськими депозитами станом на 1 липня 2012 року). Згідно додатку до договору про субординовану позичку ця ставка була чинною до часу, коли Банк стане прибутковим, а також до моменту виконання інших умов, прописаних у додатку договору. Протягом цього періоду сплата відсотків призупинялася. Зміни умов договору не призвели до припинення визнання старого фінансового інструменту до моменту зміни контрактних умов, оскільки різниця між поточною вартістю майбутніх грошових потоків, дисконтованих з використанням первісної ефективної процентної ставки, і балансовою вартістю запозичень станом на дату зміни договору не була істотною.

У 2016 році всі передумови, що були причиною зниження ставки та призупинення сплати відсотків, більше не виконувалися (Банк став прибутковим та виконав інші умови, прописані у додатку до договору). 4 травня 2016 року Банк заплатив відсотки, нараховані за період з 1 липня 2012 року до 30 квітня 2016 року та відновив нарахування та сплату відсотків за ставкою 1-місячний Libor+3,75% річних.

У вересні 2015 року Банк, на підставі гарантійного листа материнської компанії (РКО BP S.A.), отримав дозвіл Національного банку України на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 15 000 тисяч доларів США, отриманого від РКО BP S.A. в 2010 році, за умови подальшого спрямування материнською компанією вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковалися на 31 грудня 2015 року як незареєстровані внески до статутного капіталу в розмірі 330 000 тисяч гривень. У листопаді 2015 року між Банком та РКО BP S.A укладено відповідний договір про купівлю акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень.

У складі операцій з акціонером відображено списання в сумі 12 941 тисячі гривень неамортизованої премії, що виникла внаслідок перегляду ефективної процентної ставки при зміні умов фінансового інструменту в попередніх періодах. У випадку ліквідації погашення субординованого боргу здійснюватиметься після виконання вимог всіх інших кредиторів. Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 34. Аналіз субординованого боргу за процентними ставками поданий у Примітці 31. Інформація про залишки за операціями з пов’язаними сторонами наведена в Примітці 36.				
22 Статутний капітал				
У тисячах гривень, крім кількості акцій	Кількість випущених акцій	Номінальна сума	Всього	
На 1 січня 2015 р.	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969	
На 31 грудня 2015 р.	191 896 946 916	1 918 969	1 918 969	
На 31 грудня 2016 р.	224 896 946 916	2 248 969	2 248 969	
Статутний капітал Банку складає 2 248 969 тисяч гривень (2015 рік – 1 918 969 тисяч гривень). Станом на 31 грудня 2016 року загальна кількість випущених акцій за якими зареєстровані звіти про результат розміщення склала 224 896 946 916 (на 31 грудня 2015 року – 191 896 946 916) простих акцій номінальною вартістю 0,01 гривні за акцію. Усі прості акції мають рівні права при голосуванні. Протягом 2015 року РКО BP SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію). Станом на 31 грудня 2015 року відповідні зміни щодо збільшення розміру статутного капіталу не були внесені до Статуту Банку. 24 травня 2016 року у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань зареєстровано нову редакцію Статуту Банку, затверджену рішенням загальних зборів акціонерів банку від 27 квітня 2016 року. Нова редакція Статуту прийнята у зв’язку, зокрема, із внесенням змін щодо збільшення статутного капіталу Банку з 1 918 969 тисяч гривень до 2 248 969 тисяч гривень. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано відповідний звіт про результати розміщення акцій нової емісії. Станом на 31 грудня 2016 року усі прості акції були повністю оплачені та зареєстровані. Далі подано інформацію про структуру акціонерів Групи:				
Акціонер	2016 рік	2015 рік		
РКО BP S.A.	99,63%	99,57%		
Інші акціонери (резиденти та нерезиденти України)	0,37%	0,43%		
Всього	100,00%	100,00%		
Керівництво Банку володіє простими іменними акціями Банку в кількості 12 700 штук, загальною номінальною вартістю 127 грн., що складає 0,000006% у статутному капіталі Банку.				
23 Інший сукупний дохід, відображений в компонентах капіталу				
Нижче наведено аналіз іншого сукупного доходу за окремими статтями кожного компоненту власних коштів:				
	Прим.	Резерви переоцінки цінних паперів для подальшого продажу	Резерви переоцінки основних засобів	Всього
У тисячах гривень				
Рік, що закінчився 31 грудня 2015 року				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- Доходи за мінусом витрат за рік				
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу		(11 350)	-	(11 350)
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток		21 913	-	21 913
Податок на прибуток відображений безпосередньо в іншому сукупному доході	28	-	12	12
Всього іншого сукупний дохід		10 563	12	10 575
Рік, що закінчився 31 грудня 2016 року				
Інвестиції, для подальшого продажу:				
- Доходи за мінусом витрат за рік				

- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, за вирахуванням відстроченого податку	(13 731)	-	(13 731)
- Чиста зміна справедливої вартості інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, перенесена в чистий прибуток та збиток, за вирахуванням відстроченого податку	7 806	-	7 806
Переоцінка основних засобів			
- Переоцінка об'єктів, що виникає на дату переведення об'єктів з категорії нерухомості, зайнятої власником, до інвестиційної нерухомості	-	73	73
Всього інший сукупний збиток	(5 925)	73	(5 852)

24 Процентні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Процентні доходи		
Кредити та аванси юридичним особам	573 574	399 259
Кредити та аванси фізичним особам	382 190	232 522
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	155 439	103 300
Інвестиційні цінні папери до погашення	147 840	96 640
Депозитні сертифікати Національного банку України	32 797	48 748
Заборгованість інших банків	12 311	16 673
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	209	6 358
Всього процентних доходів	1 304 360	903 500
Процентні витрати		
Кошти фізичних осіб	254 722	194 880
Кошти юридичних осіб	115 983	79 186
Заборгованість перед іншими банками	60 931	58 559
Субординований борг	8 077	9 752
Заборгованість перед Національним банком України	-	76
Всього процентних витрат	439 713	342 453
Чистий процентний дохід	864 647	561 047

Процентні доходи від знецінених фінансових активів в 2016 році становлять 90 990 тисяч гривень (в 2015 році 84 710 тисяч гривень).

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

25 Комісійні доходи та витрати

<i>У тисячах гривень</i>	2016 рік	2015 рік
Комісійні доходи		
Розрахунково-касове обслуговування	264 610	210 647
Купівля та продаж іноземної валюти	67 969	48 755
За договорами-дорученнями з страховими компаніями	5 122	18 931
Гарантії надані та інші документарні операції	4 485	2 595
Інше	3 813	2 820
Всього комісійних доходів	345 999	283 748
Комісійні витрати		
Розрахунково-касове обслуговування	60 886	34 192
Отримані гарантії та інші документарні операції	1 527	784
Операції з цінними паперами	391	486
Інше	4	353
Всього комісійних витрат	62 808	35 815
Чистий комісійний дохід	283 191	247 933

Інформацію про комісійні доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 36.

26 Інші операційні доходи*У тисячах гривень***2016 рік****2015 рік**

Штрафи та пені отримані	4 381	123
Дохід від оперативного лізингу	2 339	2 311
Зарахування в доходи залишків за операціями, по яких минув термін давності	1 431	3 963
Доходи за операціями по фонду фінансування будівництва	1 292	1 776
Підтримка діяльності від компаній партнерів	1 106	1 512
Відшкодування судових витрат	848	699
Позитивний результат від продажу основних засобів	843	1 464
Дохід від страхових компенсацій	166	506
Інше	914	1 204

Всього інших операційних доходів**13 320****13 558****27 Адміністративні та інші операційні витрати***У тисячах гривень***Прим.****2016 рік****2015 рік**

Витрати, пов'язані з персоналом		293 078	235 582
Ремонт та утримання приміщень та обладнання та супровід програмного забезпечення		90 694	59 843
Знос та амортизація приміщень, удосконалень орендованого майна, обладнання та нематеріальних активів	14	83 909	55 659
Витрати на оперативну оренду приміщень		64 535	49 432
Комунальні витрати		34 105	25 923
Зв'язок		23 924	23 095
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб		23 004	14 706
Професійні послуги		16 653	14 107
Реклама та маркетинг		14 260	8 288
Охоронні послуги		12 165	9 603
Податки, крім податку на прибуток		7 119	6 575
Витрати на відрядження		5 688	3 992
Доброчинність		876	530
Інше		37 634	35 808

Всього адміністративних та інших операційних витрат**707 644****543 143**

Витрати, пов'язані з персоналом, включають єдиний соціальний внесок у розмірі 43 879 тисячі гривень (у 2015 році - 53 461 тисяч гривень). Внесок до державного пенсійного фонду складає 78,56% від єдиного соціального внеску в сумі 34 471 тисяч гривень (у 2015 році 90% - 48 115 тисячі гривень). Група не забезпечує працівникам інших окремих пенсій чи винагород у випадку припинення трудових відносин.

28 Податок на прибуток**(а) Компоненти витрат з податку на прибуток**

Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів:

*У тисячах гривень***2016 рік****2015 рік**

Поточний податок	69 508	17 319
Відстрочений податок	5 625	13 025

Витрати з податку на прибуток за рік**75 133****30 344****(б) Звірка сум податкових витрат і сум прибутку або збитку, помножених на відповідну ставку оподаткування**

Більша частина доходів Групи оподатковується податком на прибуток за ставкою 18% (у 2015 році - 18%). Звірка очікуваних та фактичних податкових витрат наведена нижче.

*У тисячах гривень***2016 рік****2015 рік**

Прибуток/(збиток) до оподаткування	276 183	(55 238)
Теоретична сума податкових витрат/(кредиту) за чинною ставкою податку (2016 рік - 18%; 2015 рік - 18%)	49 713	(9 943)
Податковий ефект статей, які не враховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:		
- Дохід, що не визнається для цілей оподаткування	-	(6 306)
- Дохід, що визнається лише для цілей оподаткування	9 625	34 682
- Витрати, пов'язані з прощенням боргів, що не враховуються для цілей оподаткування	5 123	7 148
- Інші витрати, що не враховуються для цілей оподаткування	5 651	8 903
- Невизнаний відстрочений податковий актив дочірньої компанії Групи	2 427	-
- Використання перенесених податкових збитків дочірньої компанії Групи	-	(8 413)

- Вплив зміни підходів до визначення тимчасових різниць та інше	2 594	4 273		
Витрати з податку на прибуток за рік	75 133	30 344		
(6) 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.				
	1 січня 2016 р.	Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	31 грудня 2016 р.	
<i>У тисячах гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	15 314	1 814	17 128	
Резерви на знецінення	14 482	(6 228)	8 254	
Оцінка цінних паперів	2 422	(1 211)	1 211	
Перенесені податкові збитки	8 068	1 931	9 999	
Невизнаний податковий актив	(3 781)	(5 396)	(9 177)	
Неамортизований дохід від початкового визнання фінансових інструментів	(4 287)	3 465	(822)	
Чистий відстрочений податковий актив	32 218	(5 625)	26 593	
Визнаний відстрочений податковий актив	40 286	-	36 592	
Визнане відстрочене податкове зобов’язання	(8 068)	-	(9 999)	
Чистий відстрочений податковий актив	32 218	-	26 593	
	1 січня 2015 р.	Кредитовано / (віднесено) на прибуток чи збиток за рік	Віднесено на інший сукупний дохід за рік	31 грудня 2015 р.
<i>У тисячах гривень</i>				
Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/ (збільшують) суму оподаткування				
Приміщення та обладнання	13 703	1 600	12	15 314
Резерви на знецінення	19 375	(4 893)	-	14 482
Неамортизовані дисконти/премії	3 756	(3 756)	-	-
Оцінка цінних паперів	3 757	(1 335)	-	2 422
Нараховані витрати та інші зобов’язання	2 688	(2 688)	-	-
Нарахування відсотків на балансову вартість кредитів	2 214	(2 214)	-	-
Перенесені податкові збитки	16 481	(8 413)	-	8 068
Невизнаний податковий актив	(13 002)	9 221	-	(3 781)
Нарахування відсотків по кредитах нерезиденту	1 040	(1 040)	-	-
Неамортизований дохід від початкового визнання фінансових інструментів	(4 956)	669	-	(4 287)
Інше	176	(176)	-	-
Чистий відстрочений податковий актив	45 232	(13 025)	12	32 218
Визнаний відстрочений податковий актив	63 190	-	-	40 286
Визнане відстрочене податкове зобов’язання	(17 958)	-	-	(8 068)
Чистий відстрочений податковий актив	45 232	-	-	32 218
Визнаний відстрочений податковий актив являє собою суму податку на прибуток, яка може бути зарахована проти майбутніх податків на прибуток, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує імовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на середньостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на майбутні періоди. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.				

29 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на акцію

Банк склав консолідовану і окрему фінансову звітність на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 року та за роки, що закінчилися на вказані дати, згідно з МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» і МСБО 27 «Окрема фінансова звітність». Чистий прибуток/(збиток) на одну акцію розрахований і розкритий на основі консолідованої фінансової звітності, складеної згідно з МСФЗ. Протягом звітного періоду у Банку не було фінансових інструментів із коригуючим ефектом. Отже, чистий прибуток/(збиток) на одну акцію дорівнює скоригованому чистому прибутку/(збитку) на одну акцію.

Прибуток/(збиток) на акцію розраховується наступним чином:

<i>У тисячах гривень</i>	2016	2015
Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	201 050	(85 582)
Середньозважена кількість простих акцій (тисяч штук)	224 896 947	200 938 042

30 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 Групи. Функції ОВПОР виконуються Правлінням Банку.

(а) Опис продуктів та послуг, що є джерелом доходів звітних сегментів

Операції Групи 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 Групи представляють собою стратегічні бізнес-підрозділи, орієнтовані на різних клієнтів. Управління ними проводиться окремо, оскільки кожному бізнес-підрозділу необхідні свої маркетингові стратегії та рівень обслуговування.

(в) Оцінка прибутків та збитків, активів та зобов'язань операційних сегментів

Правління Банку аналізує фінансову інформацію, підготовлену на базі даних бухгалтерського обліку, що відповідають вимогам Національного банку України та МСФЗ.

Для сегментного аналізу застосовано наступні підходи:

- (iii) 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;
- (iv) податок на прибуток, результати переоцінки іноземної валюти та деякі інші статті не розподіляються на сегменти.

Для прийняття операційних рішень здійснюється оцінка результатів діяльності сегментів на основі суми прибутку до оподаткування.

Звіти містять інформацію про трансферні (внутрішні) результати діяльності основних сегментів. Трансферний результат розраховується як різниця трансферних доходів та трансферних витрат кожного сегменту, обчислених за трансферними цінами, що встановлюються в розрізі основних валют та строкових груп. Для сегментів роздрібного та корпоративного бізнесу трансферні доходи формуються, як розрахункові доходи від продажу сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності залучених ресурсів за трансферними цінами залучення ресурсів, трансферні витрати формуються як розрахункові витрати на купівлю в сегменту Казначейської та інвестиційної банківської діяльності ресурсів за трансферними цінами розміщення ресурсів.

Розрахунок трансферних цін та трансферних доходів/витрат здійснюється відповідно до «Методики визначення та застосування трансферної ціни ресурсів у системі ПАТ «КРЕДОБАНК», затвердженої рішенням Правління Банку (№ 515 від 28 травня 2015 року).

(г) Інформація про прибутки чи збитки, активи та зобов'язання звітних сегментів

Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2016 року:

	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					
Активи звітних сегментів	2 198 001	3 502 663	4 572 358	811 978	11 085 000
Зобов'язання звітних сегментів	3 883 339	4 207 246	1 980 041	113 979	10 184 605

	Капітальні витрати	-	-	-	233 052	233 052
Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.						
	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
У тисячах гривень						
2016						
Доходи від зовнішніх контрагентів						
- Процентні доходи	382 190	573 574	348 596	-	-	1 304 360
- Комісійні доходи	148 619	190 483	6 897	-	-	345 999
- Інші операційні доходи	6 856	1 124	201	5 139	-	13 320
- Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою	27 123	-	8 402	24 351	-	59 876
- Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-	-	6 572	-	-	6 572
- Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	1 513	-	-	1 513
Доходи від інших сегментів						
- Процентні доходи	327 039	220 716	766 700	-	(1 314 455)	-
Разом доходів	891 827	985 897	1 138 881	29 490	(1 314 455)	1 731 640
Процентні витрати	(586 972)	(551 182)	(616 014)	-	1 314 455	(439 713)
Резерв на знецінення кредитів	(121 041)	(85 586)	-	-	-	(206 627)
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)
Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(30 547)	-	(30 547)
Адміністративні, інші операційні витрати та резерви під інші активи	(407 717)	(258 731)	(45 774)	(801)	-	(713 023)
Результати сегмента	(273 403)	88 738	462 706	(1 858)	-	276 183
Далі в таблиці наведена інформація щодо звітних сегментів за рік, що закінчився 31 грудня 2015 року:						
	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті		Всього
У тисячах гривень						
Активи звітних сегментів	1 461 995	2 816 874	3 464 651	638 762		8 382 282
Зобов'язання звітних сегментів	2 714 084	2 955 334	1 917 107	90 560		7 677 085
Капітальні витрати	-	-	-	101 483		101 483
Капітальні витрати представляють собою надходження довгострокових активів, за виключенням фінансових інструментів та відстрочених податкових активів.						
	Послуги фізичним особам	Корпоративна банківська діяльність	Казначейська та інвестиційна банківська діяльність	Нерозподілені статті	Виключення	Всього
У тисячах гривень						
2015						
Доходи від зовнішніх контрагентів						
- Процентні доходи	232 465	399 316	271 719	-	-	903 500
- Комісійні доходи	120 834	158 896	4 018	-	-	283 748
- Інші операційні доходи	2 833	2 397	-	8 328	-	13 558

- Прибутки мінус збитки від цінних паперів за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	83 220	-	-	83 220
- Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою	46 655	-	(5 507)	23 408	-	64 556
- Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-	-	1 490	-	-	1 490
- Відновлення корисності інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу	-	-	388	-	-	388
<i>Доходи від інших сегментів</i>						
- Процентні доходи	247 407	152 350	553 821	-	(953 578)	-
Разом доходів	650 194	712 959	909 149	31 736	(953 578)	1 350 460
Процентні витрати	(433 310)	(420 538)	(442 183)		953 578	(342 453)
Резерв на знецінення кредитів	(90 573)	(169 941)				(260 514)
Резерв на покриття інших втрат та збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	14	860	-	(1 030)	-	(156)
Комісійні витрати	(23 334)	(6 968)	(5 513)	-	-	(35 815)
Збитки мінус прибутки від переоцінки іноземної валюти	-	-	-	(217 139)	-	(217 139)
Адміністративні, інші операційні витрати та резерви під інші активи	(318 365)	(197 363)	(33 893)	-	-	(549 621)
Результати сегмента	(215 374)	(80 991)	427 560	(186 433)	-	(55 238)

(д) Аналіз доходів за продуктами та послугами

Аналіз доходів Групи за продуктами та послугами надано в Примітці 24 (процентні доходи), Примітці 25 (комісійні доходи).

(е) Географічні сегменти

Україна представляє собою єдиний географічний сегмент через те, що більшість доходів та активів належить саме до цього сегменту. Група не має значних доходів, що пов'язані з іншими сегментами і всі необоротні активи, інші, ніж фінансові інструменти, також пов'язані з Україною. Див. також географічний аналіз активів та зобов'язань Групи в Примітці 31.

(є) Найбільші клієнти

Група не має клієнтів, доходи від яких перевищують 10% від загального обсягу доходів Групи.

31 Управління фінансовими ризиками

Функція управління ризиками в Групі здійснюється стосовно фінансових, операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків.

Кредитний ризик. Група 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 Групи з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Групи відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання (див. Примітку 33). Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом прийняття стратегічних рішень про рівень толерантності до кредитного ризику (апетиту на кредитний ризик), затвердження параметрів кредитування, опрацювання принципів і процесів оцінки кредитного ризику, впровадження та вдосконалення інструментів оцінки ризику, які дозволяють зберегти його рівень у межах, прийнятних для Групи, розвитку інформаційних інструментів, які автоматизують процес оцінки кредитного ризику та забезпечують відповідну якість і цілісність даних, які використовуються у цьому процесі, планування діяльності та наданні рекомендацій, отримання застави та за допомогою інших засобів зменшення кредитного ризику, як зазначено у Примітці 10.

Група структурує рівні кредитного ризику, на який вона 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 Групі створені повноважні корпоративні органи, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках:

- Спостережна Рада Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції понад 5,0 мільйонів доларів США та понад 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;

- Правління Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 5,0 мільйонів доларів США та до 6,25 мільйонів доларів США при реструктуризації кредитної заборгованості;
- Кредитний комітет Банку аналізує та затверджує кредитні пропозиції до 30 мільйонів гривень, Малий кредитний комітет Банку та Малий комітет у справах реструктуризації - до 5 мільйонів гривень, а Кредитний комітет у справах реструктуризації - до 50 мільйонів гривень. Засідання Кредитного комітету та Малий кредитний комітет проводяться здебільшого двічі на тиждень, а Кредитного комітету у справах реструктуризації та Малий комітет у справах реструктуризації здебільшого один раз на тиждень.
- Окремо надано повноваження на одноосібне прийняття нових кредитних рішень Заступникам Голови Правління Банку, директорам департаментів Банку із максимальним лімітом до 5,0 мільйонів гривень.
- Директорам самостійних відділень надано ліміти повноважень на одноосібне прийняття нових кредитних рішень із максимальним лімітом до 0,1 мільйона гривень.

Кредитні заявки від менеджерів по роботі з клієнтами передаються до відповідного підрозділу, який здійснює кредитний аналіз і приймає рішення чи передає до відповідного кредитного комітету для затвердження кредитного ліміту, у відповідності до компетенції. Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій.

Для моніторингу кредитного ризику співробітники кредитного відділу складають регулярні звіти на підставі структурованого аналізу бізнесу та фінансових показників клієнта. Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління, яке її аналізує. Кредитний департамент Банку аналізує кредити за строками прострочення та у подальшому контролює прострочені залишки. Таким чином, керівництво вважає за доцільне надавати інформацію про строки прострочення та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 9, 10, 11, 12 та 15.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через невиконання контрактних зобов'язань іншою стороною фінансового інструменту. Група 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 із детальним аналізом рівня кредитного ризику по кредитному портфелю в цілому та по напрямках кредитування.

Для запобігання критичних втрат внаслідок виникнення кредитного ризику, Банком здійснюється постійний контроль дотримання нормативних значень кредитного ризику, встановлених НБУ.

Станом на 31 грудня 2016 року норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7), який визначається як співвідношення суми всіх вимог банку до контрагента або групи пов'язаних контрагентів та всіх фінансових зобов'язань, наданих банком щодо контрагента або групи пов'язаних контрагентів, до регулятивного капіталу банку, становив 8,21%, при нормативному значенні не більше 25% (значення нормативу станом на 31 грудня 2015 року становило 14,17%).

Станом на 31 грудня 2016 року норматив великих кредитних ризиків (Н8), який визначається як співвідношення суми всіх великих кредитних ризиків щодо контрагентів, груп пов'язаних контрагентів, усіх пов'язаних з банком осіб до регулятивного капіталу банку, становив 0,00%, при нормативному значенні не більше 800% (значення нормативу станом на 31 грудня 2015 року становило 35,67%).

Ринковий ризик. Група 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). Група 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. Група оцінює та контролює розміри довгих та коротких відкритих валютних позицій, використовуючи гривню в якості базисної валюти. Для Банку ліміти за відкритими валютними позиціями встановлюються на рівні, визначеному нормативними вимогами НБУ, та розраховуються як співвідношення відкритої валютної позиції до регулятивного капіталу Банку. Дотримання цих лімітів контролюється щоденно та щотижня подаються відповідні звіти Комітету з управління активами, пасивами та тарифами (КУАПіТ).

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Групи станом на звітну дату:

У тисячах гривень	На 31 грудня 2016 року				На 31 грудня 2015 року			
	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція	Монетарні фінансові активи	Монетарні фінансові зобов'язання	Похідні фінансові інструменти	Чиста позиція
Долари США	3 373 860	3 491 031	(148 908)	(266 079)	2 465 175	2 988 715	5 404	(518 136)
Євро	865 800	918 479	11 937	(40 742)	670 889	796 280	(25 699)	(151 090)
Фунти стерлінгів	6 220	6 162	-	58	9 544	9 291	-	253
Російські рублі	47 917	47 905	-	12	27 577	16 765	(10 719)	93
Інше	99 634	99 812	5 602	5 424	84 266	75 810	(5 016)	3 440

Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Нижче в таблиці показано зміну фінансового результату та капіталу внаслідок обґрунтовано можливих змін курсів обміну валют по відношенню до функціональної валюти Групи, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

На 31 грудня 2016 року

На 31 грудня 2015 року

	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал	Вплив на фінансовий результат	Вплив на капітал				
У тисячах гривень								
Зміцнення долара США на 40% (у 2015 році – зміцнення на 40%)	(87 274)	(87 274)	(169 949)	(169 949)				
Послаблення долара США на 40% (у 2015 році – послаблення на 40%)	87 274	87 274	169 949	169 949				
Зміцнення євро на 40% (у 2015 році – зміцнення на 40%)	(13 363)	(13 363)	(49 557)	(49 557)				
Послаблення євро на 40% (у 2015 році – послаблення на 40%)	13 363	13 363	49 557	49 557				
Зміцнення російського рубля на 40% (у 2015 році – зміцнення на 40%)	4	4	30	30				
Послаблення російського рубля на 40% (у 2015 році – послаблення на 40%)	(4)	(4)	(30)	(30)				
Зміцнення інших валют на 40% (у 2015 році – зміцнення на 40%)	1 798	1 798	1 211	1 211				
Послаблення інших валют на 40% (у 2015 році – послаблення на 40%)	(1 798)	(1 798)	(1 211)	(1 211)				
Ризик був розрахований лише для монетарних статей у валютах, інших ніж функціональна валюта Групи.								
Ризик процентної ставки. Група наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін.								
Якби станом на 31 грудня 2016 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 19 368 гривень нижче/вище (на 31 грудня 2015 року – збиток за рік був би на 14 970 тисяч гривень вище/нижче) переважно через збільшення/зменшення процентних витрат по зобов'язаннях зі змінною відсотковою ставкою.								
Якби станом на 31 грудня 2016 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 7 607 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2015 року - збиток за рік був би на 5 188 тисяч гривень нижче/вище) переважно через збільшення/зменшення процентних доходів по кредитах зі змінною відсотковою ставкою.								
Якби станом на 31 грудня 2016 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 42 663 тисяч гривень вище/нижче (на 31 грудня 2015 року - збиток за рік був би на 29 594 тисяч гривень нижче/вище, якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) через збільшення/зменшення процентних доходів по активах зі змінною відсотковою ставкою.								
Інші компоненти капіталу були б на 28 716 тисяч гривень нижчими/вищими (на 31 грудня 2015 року – на 15 703 тисяч гривень нижчими/вищими якби процентні ставки були на 200 базисних пунктів вище/нижче) переважно через зменшення/збільшення справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу.								
Група здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. Нижче в таблиці подані ефективні процентні ставки за процентними фінансовими інструментами станом на кінець відповідної звітної дати:								
	2016 рік				2015 рік			
% річних	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти	Гривні	Долари США	Євро	Інші валюти
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти								
- Кореспондентські рахунки в інших банках на які нараховуються відсотки	0%	0%	0%	5%	1%	0%	0%	6%
- Депозитні сертифікати Національного банку України	14%	-	-	-	20%	-	-	-
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	-	-	9%	-	-	-
Заборгованість інших банків	14%	-	-	-	1%	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам								
- з фіксованою ставкою	24%	10%	8%	9%	17%	6%	5%	-
- зі змінюваною ставкою	21%	9%	8%	-	22%	7%	8%	-

Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	17%	7%	4%	-	17%	10%	-	-
Боргові інвестиційні цінні папери до погашення	-	8%	-	-	-	11%	-	-
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками зі змінною ставкою	10%	8%	0%	0%	0%	4%	0%	0%
Кошти клієнтів								
- поточні та розрахункові рахунки	1%	0%	0%	0%	2%	0%	0%	0%
- строкові депозити	14%	2%	1%	-	16%	3%	3%	-
Субординований борг	-	2%	-	-	-	1%	-	-
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат представлені індексованими облігаціями. Відсоткова ставка, яка розкрита в таблиці являє собою номінальну відсоткову ставку за гривневим інструментом без врахування впливу вартості опціону на загальну ефективну дохідність даного фінансового інструменту.								
Позначка «-» у таблиці означає, що Група не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті. Якщо не вказано інше, інформація у таблиці стосується фіксованих ставок.								
Інший ціновий ризик. Група 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 Групи 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 Групи станом на 31 грудня 2016 року наведено нижче:								
У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього				
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	833 219	496 349	49 784	1 379 352				
Заборгованість інших банків	31 938	9 891	105	41 934				
Кредити та аванси клієнтам	5 673 159	31	767	5 673 957				
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	9 717 150	506 273	50 658	10 274 081				
Нефінансові активи	806 305	2 389	2 225	810 919				
Всього активів	10 523 455	508 662	52 883	11 085 000				
Зобов'язання								
Заборгованість перед іншими банками	339 996	957 172	-	1 297 168				
Кошти клієнтів	8 020 658	125 515	24 690	8 170 863				
Інші фінансові зобов'язання	62 172	1 482	95	63 749				
Субординований борг	-	557 904	-	557 904				
Всього фінансових зобов'язань	8 422 826	1 642 073	24 785	10 089 684				
Нефінансові зобов'язання	94 907	7	7	94 921				
Всього зобов'язань	8 517 733	1 642 080	24 792	10 184 605				
Чиста балансова позиція	2 005 722	(1 133 418)	28 091	900 395				
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	46 248	9 920	-	56 168				
Активи, зобов'язання та зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, резидентом якої є контрагент. Грошові кошти у касі, приміщення, вдосконалення орендованого майна та обладнання були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.								
Географічний аналіз активів та зобов'язань Групи станом на 31 грудня 2015 року поданий далі:								
У тисячах гривень	Україна	Країни ОЕСР	Інші країни	Всього				
Активи								
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 049 168	345 881	28 761	1 423 810				
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	201 204	-	-	201 204				
Заборгованість інших банків	4 006	-	91	4 097				

Кредити та аванси клієнтам	4 238 509	34	10 450	4 248 993
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	785 176	-	-	785 176
Цінні папери до погашення	1 049 724	-	-	1 049 724
Інші фінансові активи	30 570	18	8	30 596
Всього фінансових активів	7 358 357	345 933	39 310	7 743 600
Нефінансові активи	638 056	412	214	638 682
Всього активів	7 996 413	346 345	39 524	8 382 282
Зобов'язання				
Заборгованість перед іншими банками	80 058	1 319 909	-	1 399 967
Кошти клієнтів	5 548 363	89 548	8 955	5 646 866
Інші фінансові зобов'язання	46 330	372	137	46 839
Субординований борг	-	516 946	-	516 946
Всього фінансових зобов'язань	5 674 751	1 926 775	9 092	7 610 618
Нефінансові зобов'язання	66 458	3	6	66 467
Всього зобов'язань	5 741 209	1 926 778	9 098	7 677 085
Чиста балансова позиція	2 255 204	(1 580 433)	30 426	705 197
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	44 024	13 112	-	57 136
Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зітхне з труднощами при виконанні фінансових зобов'язань. Група щодня зітхне з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання її 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. Група 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. Група прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб, боргових цінних паперів та субординованого боргу, а також інвестує кошти у портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності. Управління ліквідністю Групи вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають: - норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як співвідношення високоліквідних активів до поточних зобов'язань банку. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 28%, при мінімальному значенні нормативу не менше 20% (значення нормативу станом на 31 грудня 2015 року становило 47%, при мінімальному значенні 20%). - норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як співвідношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 55%, при мінімальному значенні нормативу не менше 40% (значення нормативу станом на 31 грудня 2015 року становило 70%, при мінімальному значенні 40%). - норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2016 року цей норматив складав 72%, при мінімальному значенні нормативу не менше 60% (значення нормативу станом на 31 грудня 2015 року становило 80%, при мінімальному значенні 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 Групи за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, в тому числі загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки балансові суми базуються на дисконтованих грошових потоках. Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з умов, існуючих на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот на звітну дату. Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення станом на 31 грудня 2016 року:				

	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
<i>У тисячах гривень</i>						
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	1 047 631	1 618	257 894	-	-	1 307 143
Кошти клієнтів	5 287 788	1 088 131	1 772 453	128 772	35 870	8 313 014
Субординований борг	4 062	3 839	558 130	-	-	566 031
Інші фінансові зобов'язання	56 339	7 140	-	-	-	63 479
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	6 455 866	1 100 728	2 588 477	128 772	35 870	10 309 713
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 Група переважно не очікує, що третя сторона буде залучати кошти за подібними договорами. Нижче у таблиці поданий аналіз фінансових інструментів за строками погашення станом на 31 грудня 2015 року:						
<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
Зобов'язання						
Заборгованість перед іншими банками	392 864	6 009	780 491	246 938	-	1 426 302
Кошти клієнтів	3 510 246	872 757	1 305 214	38 638	34 814	5 761 669
Субординований борг	-	-	-	526 453	-	526 453
Інші фінансові зобов'язання	46 839	-	-	-	-	46 839
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням	57 136	-	-	-	-	57 136
Контракти на умовах спот та форвард						
- надходження	(77 992)	-	-	-	-	(77 992)
- сплати	77 436	-	-	-	-	77 436
Всього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	4 006 529	878 766	2 085 705	812 029	34 814	7 817 843
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 вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти. Деякі депозитні контракти з юридичними особами передбачають можливість зняття коштів достроково. Деякі депозитні контракти з фізичними особами, укладені після 6 червня 2015 року також передбачають можливість зняття коштів достроково. Однак керівництво вважає зважаючи на досвід що більшість контрагентів не будуть вимагати кошти достроково. Група не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Група контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці станом на 31 грудня 2016 року:						
<i>У тисячах гривень</i>	До запитання та до 1 місяця	1-3 місяців	3-12 місяців	12 місяців - 5 років	Понад 5 років	Всього
На 31 грудня 2016 року						
Фінансові активи	2 025 338	596 734	2 365 718	4 850 710	435 581	10 274 081

Фінансові зобов'язання	(6 363 655)	(1 056 376)	(2 521 387)	(119 145)	(29 121)	(10 089 684)
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(4 338 317)	(459 642)	(155 669)	4 731 565	406 460	184 397
Контракти на умовах спот та форвард						
- надходження	246 104	-	-	-	-	246 104
- сплати	(249 982)	-	-	-	-	(249 982)
На 31 грудня 2015 року						
Фінансові активи	2 035 097	981 450	2 482 267	1 888 301	356 485	7 743 600
Фінансові зобов'язання	(3 922 840)	(840 576)	(2 028 152)	(791 578)	(27 472)	(7 610 618)
Чистий розрив ліквідності на основі очікуваних термінів погашення	(1 887 743)	140 874	454 115	1 096 723	329 013	132 982
Контракти на умовах спот та форвард						
- надходження	77 992	-	-	-	-	77 992
- сплати	(77 436)	-	-	-	-	(77 436)
Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва. Повна відповідність для банків нехарактерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Групи 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 Групи дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Групи. 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.						
32 Управління капіталом Мета Групи при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу Банку, встановлених Національним банком України, (ii) спроможності Групи функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Група, дорівнює сумі капіталу, показаного у звіті про фінансовий стан. Сума капіталу, управління яким здійснює Група станом на 31 грудня 2016 року, складає 900 395 тисячі гривень (на 31 грудня 2015 року, складає 705 197 тисяча гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу Банку, встановленого Національним банком України, здійснюється щодавно. Інші цілі управління капіталом оцінюються щорічно. У вересні 2015 року Банк, на підставі гарантійного листа материнської компанії (PKO BP S.A.), отримав дозвіл Національного банку України на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 15 000 тисяч доларів США, залученого від PKO BP S.A. в 2010 році, за умови подальшого спрямування материнською компанією вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковувалися на 31 грудня 2015 року як незареєстровані внески до статутного капіталу в розмірі 330 000 тисяч гривень. У листопаді 2015 року між PKO BP S.A та Банком укладено договір купівлі-продажу акцій Банку нової емісії. Відповідно до умов договору PKO BP SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію). В травні 2016 року внаслідок реєстрації ці кошти були відображені в статутному капіталі банку. Протягом 2015 року у складі операцій з акціонером відображено списання неамортизованої премії за субординованим боргом в сумі 12 941 тисячі гривень, що виникла внаслідок перегляду ефективної процентної ставки в попередніх періодах. У березні 2015 року PKO BP S.A. та Фінансова Компанія «Ідея Капітал» уклали угоди про прощення позички, отриманої компанією у 2014 році від PKO BP S.A. Загальна сума прощеної заборгованості складала 8 493 тисяч доларів США, а відповідна сума неамортизованого дисконту від первісного визнання кредиту за ставками нижчими від ринкових складала (904) тисячі доларів США. Вказані суми відображені у безпосередньо в капіталі за еквівалентом курсу НБУ на день прощення та складають відповідно 199 110 тисяч гривень та (21 181) тисяч гривень.						

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 що-річних 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 2016 року та 31 грудня 2015 року резервний фонд банку складає 40 176 тисяч гривень. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності регулятивного капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року Банк дотримувався встановлених вимог щодо достатності регулятивного капіталу. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до вимог НБУ, який складається з таких компонентів:

У тисячах гривень	2016 рік	2015 рік
Основний капітал	624 978	613 961
Додатковий капітал	619 815	494 862
Всього регулятивного капіталу	1 244 793	1 108 823

Станом на 31 грудня 2015 року Банк не виконував вимоги параграфу 2.4, розділу II «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої Постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 року, із змінами та доповненнями, щодо мінімального розміру регулятивного капіталу. Розмір регулятивного капіталу Банку був меншим, ніж його статутний капітал. В лютому 2016 року НБУ скасував дану вимогу.

Керівництво вважає, що ризик застосування санкцій у зв'язку з цими порушенням відсутній з причини скасування даної вимоги.

33 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Група час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки та внутрішніх і зовнішніх професійних консультацій, керівництво Групи вважає, що Група не зазнає суттєвих ненарахованих збитків у результаті судових позовів. Загальна сума створеного резерву за судовими позовами становить 2 929 тисяч гривень.

Податкове законодавство. Для української системи оподаткування характерними є наявність численних податків та законодавство, яке часто змінюється. Податкове законодавство є часто невизначеним, може мати різне трактування, а в деяких випадках є суперечливим. Нерідко виникають протиріччя у трактуванні податкового законодавства між місцевою, обласною і державною фіскальною службою та між Національним банком України і Міністерством фінансів. Податкові декларації підлягають 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 Групи чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції. У цій консолідованій фінансовій звітності не був створений резерв по потенційних штрафних санкціях, пов'язаних з оподаткуванням.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2016 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 3 801 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 12 869 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів – 2 003 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 7 211 тисяч гривень).

Група виділила ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Групи вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. Група не має договорів на оперативну оренду, яку неможливо скасувати.

Дотримання фінансових показників. Група повинна дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно кредитів від інших банків. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Групи, серед яких підвищення вартості позикових коштів та оголошення дефолту.

Такі фінансові показники визначені у договорі з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), який завершив діяти в грудні 2015 року. Зокрема, Банк був повинен утримувати на певному рівні співвідношення капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику, високоліквідних активів до депозитів до запитання, ліквідних активів до короткострокових зобов'язань, норматив кредитного ризику, співвідношення максимальної суми кредитування пов'язаних сторін до капіталу, загальну суму ризиків за операціями з пов'язаними сторонами та частку проблемних кредитів у загальному обсязі виданих кредитів, а також виконувати пруденційні вимоги НБУ.

На початок 2015 року частка прострочених понад 30 днів кредитів у загальному обсязі виданих кредитів та авансів (до знецінення) перевищувала частку визначену у договорі з ЄБРР. Недотримання фінансових показників за кредитними договорами надавало ЄБРР юридичне право вимагати дострокового погашення кредитів. Станом на 31 грудня 2015 Банк повністю погасив зобов'язання за кредитним договором з ЄБРР. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стендбай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Група 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 Групи за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Групи 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, гарантії та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Групи 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. Група 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:			
<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
Гарантії надані		62 857	60 721
Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	19	(230)	(97)
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	18	(6 459)	(3 488)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням		56 168	57 136
Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2016 року Група мала капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 3 801 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 12 869 тисяч гривень), та щодо нематеріальних активів – 2 003 тисяч гривень (на 31 грудня 2015 року – 7 211 тисяч гривень). Група виділила ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Групи вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань. Зобов'язання за оперативною орендою. Група не має договорів на оперативну оренду, яку неможливо скасувати. Дотримання фінансових показників. Група повинна дотримуватись певних фінансових показників, які стосуються переважно кредитів від інших банків. Недотримання цих фінансових показників може призвести до негативних наслідків для Групи, серед яких підвищення вартості позикових коштів та оголошення дефолту. Такі фінансові показники визначені у договорі з Європейським банком реконструкції та розвитку (ЄБРР), який завершив діяти в грудні 2015 року. Зокрема, Банк був повинен утримувати на певному рівні співвідношення капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику, високоліквідних активів до депозитів до запитання, ліквідних активів до короткострокових зобов'язань, норматив кредитного ризику, співвідношення максимальної суми кредитування пов'язаних сторін до капіталу, загальну суму ризиків за операціями з пов'язаними сторонами та частку проблемних кредитів у загальному обсязі виданих кредитів, а також виконувати пруденційні вимоги НБУ. На початок 2015 року частка прострочених понад 30 днів кредитів у загальному обсязі виданих кредитів та авансів (до знецінення) перевищувала частку визначену у договорі з ЄБРР. Недотримання фінансових показників за кредитними договорами надавало ЄБРР юридичне право вимагати дострокового погашення кредитів. Станом на 31 грудня 2015 Банк повністю погасив зобов'язання за кредитним договором з ЄБРР. Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви «стендбай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Група 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 Групи за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Групи 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, гарантії та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Групи 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. Група 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:			
<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	2016 рік	2015 рік
Гарантії надані		62 857	60 721

Мінус: резерв на покриття збитків за зобов'язаннями, пов'язаними з кредитуванням	19	(230)	(97)
Мінус: зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, забезпечені грошовим покриттям	18	(6 459)	(3 488)
Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням		56 168	57 136

34 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:

У тисячах гривень	2016 рік				2015 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Всього
Активи по справедливій вартості								
Фінансові активи								
<i>Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат</i>								
- Українські державні облігації	-	-	-	-	-	201 204	-	201 204
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</i>								
- Українські державні облігації	-	1 435 825		1 435 825	-	785 146	-	785 146
- Корпоративні акції	-	-	30	30	-	-	30	30
Не фінансові активи								
- Власні приміщення	-	-	272 303	272 303	-	-	272 847	272 847
- Інвестиційна нерухомість	-	-	10 711	10 711	-	-	8 928	8 928
Інші фінансові активи								
- Валютні форвардні контракти	-	-	-	-	-	93	-	93
Всього справедлива вартість активів, що багаторазово оцінюються по справедливій вартості	-	1 435 825	283 044	1 718 869	-	986 443	281 805	1 268 248

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня станом на 31 грудня 2016 року:

У тисячах гривень	Справедлива вартість	Метод оцінки	Використані вхідні дані
Активи по справедливій вартості			
Фінансові активи			
<i>Інвестиційні цінні папери, що утримуються для продажу</i>			
- Українські державні облігації	1 435 825	Ринковий метод	Котирування на менш активному ринку
Всього оцінена багаторазова справедлива вартість 2 рівня	1 435 825		

Протягом 2016 та 2015 років не було змін в методах оцінки для багаторазових оцінок справедливої вартості

2 Рівня
б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються по справедливій вартості:

У тисячах гривень	2016 рік				2015 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
Активи								
Кошти в інших банках	-	41 934	-	41 934	-	4 097	-	4 097
- Гарантійні депозити	-	13 534		13 534	-	4 097		4 097
- Міжбанківські кредити	-	28 400		28 400	-	-	-	-
Кредити та аванси клієнтам	-	-	5 661 978	5 673 957	-	-	4 156 105	4 248 993
- Кредити юридичним особам	-	-	3 478 045	3 480 924	-	-	2 730 959	2 791 908
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	-	-	1 729 757	1 732 420	-	-	988 654	1 006 276
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	-	-	454 176	460 613	-	-	436 492	450 809
Інвестиційні цінні папери до погашення	-	1 715 819	-	1 712 872	-	1 057 814	-	1 049 724
Інші фінансові активи	-	30 111	-	30 111	-	30 596	-	30 596
- Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами та банками	-	20 535	-	20 535	-	20 485	-	20 485
- Нараховані доходи до отримання	-	2 871	-	2 871	-	4 646	-	4 646
- Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	-	6 705	-	6 705	-	5 465	-	5 465
Всього	-	1 787 864	5 661 978	7 458 874	-	1 092 507	4 156 105	5 333 410

Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість зобов'язань, що не оцінюються по справедливій вартості:

У тисячах гривень	2016 рік				2015 рік			
	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість	1 Рівень	2 Рівень	3 Рівень	Балансова вартість
Зобов'язання								
Кошти інших банків	-	1 295 307	-	1 297 168	-	1 401 074	-	1 399 967
- Кореспондентські рахунки інших банків	-	919 366	-	919 366	-	221 705	-	221 705
- Строкові депозити та кредити від інших банків	-	375 941	-	377 802	-	1 179 369	-	1 178 262
Кошти клієнтів	-	8 118 325	-	8 170 863	-	5 592 357	-	5 646 866
- Поточні кошти юридичних осіб	-	3 044 170	-	3 044 170	-	1 986 369	-	1 986 369
- Строкові депозити юридичних осіб	-	1 233 816	-	1 245 031	-	935 655	-	947 438
- Поточні кошти фізичних осіб	-	1 107 119	-	1 107 119	-	721 963	-	721 963
- Строкові депозити фізичних осіб	-	2 733 220	-	2 774 543	-	1 948 370	-	1 991 096
Інші фінансові зобов'язання	-	63 749	-	63 749	-	46 839	-	46 839

- Кошти в розрахунках	-	22 918	-	22 918	-	20 681	-	20 681
- Кредиторська заборгованість за договорами факторингу	-	18 714	-	18 714	-	-	-	-
- Інші нараховані зобов'язання	-	18 655	-	18 655	-	14 185	-	14 185
- Заборгованість перед ФГВФО	-	3 105	-	3 105	-	11 833	-	11 833
- Резерви під зобов'язання кредитного характеру	-	230	-	230	-	97	-	97
- Інше	-	127	-	127	-	43	-	43
Субординований борг	-	551 802	-	557 904	-	490 052	-	516 946
Всього	-	10 029 183	-	10 089 684	-	7 530 322	-	7 610 618

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням методу дискontованих 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, дискontованих із застосуванням поточної середньозваженої відсоткової ставки по діючих інструментах та строк до погашення, який залишився.

Для активів Група використовувала припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дискontовані з використанням ставки Групи по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дискontовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Групою.

35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі.

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Інвестиційні цінні папери до погашення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>				
Активи				
<i>Грошові кошти та їх еквіваленти</i>	1 379 352	-	-	1 379 352
<i>Заборгованість інших банків</i>				-
- Гарантійні депозити та міжбанківські кредити	41 934	-	-	41 934
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>				-
- Кредити юридичним особам	3 480 924	-	-	3 480 924
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 732 420	-	-	1 732 420
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	460 613	-	-	460 613
<i>Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу</i>	-	1 435 855	-	1 435 855
<i>Інвестиційні цінні папери до погашення</i>	-	-	1 712 872	1 712 872
<i>Інші фінансові активи</i>	30 111	-	-	30 111
Всього фінансових активів	7 125 354	1 435 855	1 712 872	10 274 081

Нижче в таблиці показана звірка фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 року:

	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи для подальшого продажу	Активи за справедливою вартістю, зміни якої	Інвестиційні цінні папери до погашення	Всього
<i>У тисячах гривень</i>					

відносяться на фінансовий результат					
Активи					
Грошові кошти та їх еквіваленти	1 423 810	-	-	-	1 423 810
Цінні папери за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат	-	-	201 204	-	201 204
Заборгованість інших банків					
- Гарантійні депозити	4 097	-	-	-	4 097
Кредити та аванси клієнтам					
- Кредити юридичним особам	2 791 908	-	-	-	2 791 908
- Кредити фізичним особам – кредити на автомобілі та споживчі кредити	1 006 276	-	-	-	1 006 276
- Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	450 809	-	-	-	450 809
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	-	785 176	-	-	785 176
Інвестиційні цінні папери до погашення	-	-	-	1 049 724	1 049 724
Інші фінансові активи	30 503	-	93	-	30 596
Всього фінансових активів	5 707 403	785 176	201 297	1 049 724	7 743 600
Станом на 31 грудня 2016 року та 31 грудня 2015 року всі фінансові зобов'язання Групи обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.					
36 Операції з пов'язаними сторонами					
Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.					
Станом на 31 грудня 2016 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:					
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал		
У тисячах гривень					
Кореспондентські рахунки в інших банках	37 094	-	-		
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях 8,5%у доларах США – 2,08%)	-	-	522		
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	(316)		
Інші активи	995	-	-		
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	624 408	-	-		
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США, мін 3,9% макс 5,6%)	332 764	-	-		
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін.- 0,01%, макс - 3,76%; в євро: 0,5%; в грн від 2,5 %- до 18,27%)	-	47 860	269		
Субординований борг (номінальна процентна ставка за угодами: в доларах США – 4,5211%)	557 904	-	-		
Інші зобов'язання	142	373	14 766		
Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2016 рік:					
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал		
У тисячах гривень					
Процентні доходи	-	-	24		
Процентні витрати	(64 453)	(5 107)	(10)		
Інші доходи	-	29	1		
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	267		
Доходи за виплатами та комісійними	21	50	3		
Витрати за виплатами та комісійними	(1 268)	-	-		

Інші витрати	(1 702)	(4 682)	-
Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2016 року за операціями з пов'язаними сторонами:			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
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 PKO 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 2015 року:			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період	-	-	(122)
Станом на 31 грудня 2015 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Кореспондентські рахунки в інших банках	56 830	-	-
Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (процентна ставка за угодами: у гривнях 8,5% у доларах США – 2,08%)	-	-	569
Резерв на знецінення кредитів та авансів клієнтам	-	-	(30)
Інші активи	327	3	-
Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» інших банків	141 647	-	-
Строкові депозити та кредити від інших банків (процентна ставка за угодами: у доларах США мін 1,8% – макс 3,84%)	1 178 262	-	-
Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: в дол.: мін.-0,1%, макс - 4%; в євро: 0,5%; в грн; мін. 0,1 макс. 16%)	-	32 546	186
Субординований борг (номінальна процентна ставка за угодами: в доларах США – 1,0695%)	516 946	-	-
Інші зобов'язання	210	822	1 649
Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2015 рік:			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Процентні доходи	-	-	27
Процентні витрати	(66 297)	(4 232)	(11)
Інші доходи	-	31	-
Резерв на знецінення кредитів та інвестицій	-	-	27
Доходи за виплатами та комісійними	12	209	22
Витрати за виплатами та комісійними	(1 126)	-	-
Інші витрати	(5 085)	(6 772)	(1)
Нижче наведені інші права та зобов'язання на 31 грудня 2015 року за операціями з пов'язаними сторонами:			
	Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
<i>У тисячах гривень</i>			
Зобов'язання з кредитування, що отримані	438 197	-	-
Інші надані зобов'язання	54 519	-	67
Інші права отримані	41 433	-	-
Отримана застава	26 881	-	741
Зобов'язання з кредитування, що отримані стосуються невикористаних позикових коштів, отриманих від Материнського Банку PKO Bank Polski S.A. в доларах США з терміном погашення в червні 2016 та відсотковою ставкою на рівні 1-місячний LIBOR + 3%.			
Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2015 року:			

		Материнська компанія	Компанії під спільним контролем	Основний управлінський персонал
		У тисячах гривень		
Суми, повернуті пов'язаними сторонами за період		-	-	(114)
Як зазначено в Примітці 32: - у вересні 2015 року Банк, на підставі гарантійного листа материнської компанії (РКО BP S.A.), отримав дозвіл Національного банку України на дострокове погашення субординованого боргу в сумі 15 000 тисяч доларів США, залученого від РКО BP S.A. в 2010 році, за умови подальшого спрямування материнською компанією вказаної суми на підвищення статутного капіталу Банку. Кошти були отримані Банком та обліковувалися на 31 грудня 2015 року як незареєстровані внески до статутного капіталу в розмірі 330 000 тисяч гривень. У листопаді 2015 року між РКО BP S.A та Банком укладено договір купівлі-продажу акцій Банку нової емісії. Відповідно до умов договору РКО BP SA придбав 33 000 000 000 акцій Банку загальною вартістю 330 000 тисяч гривень, сплативши номінальну вартість акцій (0,01 гривні за акцію). - у складі операцій з акціонером відображено списання неамортизованої премії за субординованим боргом, в сумі 12 941 тисячі гривень, що виникла внаслідок перегляду ефективної процентної ставки в попередніх періодах. Як зазначено у Примітці 17, Примітці 32у березні 2015 року РКО BP S.A. та дочірня компанія Групи уклала угоду про прощення позички, отриманої компанією у 2014 році від РКО BP S.A. Загальна сума прощеної заборгованості складала 8 493 тисячі доларів США, відповідна сума неамортизованого дисконту від первісного визнання кредиту за ставками нижчими від ринкових (904) тисячі доларів США. Вказані суми відображені у безпосередньо в капіталі за еквівалентом курсу НБУ на день прощення та складають 199 110 тисяч гривень та (21 181) тисяч гривень відповідно. Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:				
		Витрати	2016 рік Нараховане зобов'язання	2015 рік Витрати Нараховане зобов'язання
У тисячах гривень				
Короткострокові виплати:				
- Заробітна плата		19 548	1 205	20 406 684
- Преміальні виплати		19 100	13 500	4 351 -
- Компенсації при звільненні		-	-	824 756
Пенсійне забезпечення:				
- Витрати на відрахування до Державного пенсійного фонду та фондів соціального страхування		652	60	722 209
Всього		39 300	14 765	26 303 1 649
Короткострокові виплати належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.				
Витрати на преміальні виплати включають нараховане зобов'язання в сумі 13 500 тисяч гривень.				
5	Інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:			
повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я та по батькові аудитора	Аудиторську перевірку банку проводила АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ – резидент України. Код ЄДРПОУ 20971605			
місцезнаходження або місце проживання	65026, м. Одеса, провулок Маяковського, 1/10			
реквізити свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (якщо емітент є	Свідоцтво П 000266, реєстраційний номер свідоцтва: 266, строк дії: з 29.01.2013р. до 30.07.2020р.;			

професійним учасником ринку цінних паперів)	
реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	Свідоцтво №0135 від 26.01.2017р.;

2. Інформація про облігації, щодо яких прийнято рішення про публічне/приватне розміщення

1	Дата і номер рішення (протоколу) про публічне/приватне розміщення облігацій; найменування органу, який прийняв рішення; порядок проведення та кількість учасників голосування; кількість та відсоток голосів, якими приймалось рішення про розміщення	Рішення про публічне розміщення іменних, відсоткових облігацій на суму 500 000 000,00 грн. (П'ятсот мільйонів гривень 00 копійок) було прийнято Спостережною радою Банку «28» серпня 2017 року (протокол №52/2017). В прийнятті рішення брали участь всі члени складу Спостережної ради (7 членів, що складає 100% голосів). Голосували за прийняття рішення про публічне розміщення облігацій одноголосно – 7 членів Спостережної ради Банку, що складає 100% голосів.
2	Мета використання фінансових ресурсів, залучених від публічного/приватного розміщення облігацій (конкретні обсяги та напрями використання)	Метою емісії облігацій серій А та В є використання залучених коштів (у повному обсязі – 500 000 000,00 грн.) для кредитування клієнтів сегменту малого та середнього бізнесу.
3	Джерела погашення та виплати доходу за облігаціями	Джерелом погашення та виплати доходу за облігаціями серій А та В буде дохід Емітента, отриманий в результаті господарської діяльності, після розрахунків з бюджетом та сплати інших обов'язкових платежів.
4	Зобов'язання емітента щодо невикористання коштів, отриманих при публічному/приватному розміщенні облігацій в рахунок їх оплати, для формування і поповнення статутного капіталу емітента, а також покриття збитків від господарської діяльності шляхом зарахування доходу від продажу облігацій як результату поточної господарської діяльності	ПАТ «КРЕДОБАНК» зобов'язується не використовувати кошти, залучені від публічного розміщення облігацій серій А та В, для покриття своїх збитків, для формування і поповнення статутного капіталу Емітента, а також для покриття збитків від господарської діяльності та інших видів діяльності.
5	Інформація про облігації, які пропонуються до публічного/приватного розміщення:	
1)	параметри випуску:	
	характеристика облігацій (іменні; відсоткові/цільові/дисконтні; звичайні (незабезпечені)/забезпечені)	Іменні відсоткові звичайні (незабезпечені)
	кількість облігацій	500 000 (П'ятсот тисяч) штук
	номінальна вартість облігації	Серія А – 1000 (одна тисяча) гривень; Серія В – 1000 (одна тисяча) гривень;
	загальна номінальна вартість випуску облігацій	500 000 000,00 (П'ятсот мільйонів гривень 00 копійок)
	серія облігацій*	Серія А Серія В
	кількість облігацій та порядкові номери облігацій в серії облігацій*	Серія А – 250 000 штук; Серія В – 250 000 штук.
	загальна номінальна вартість облігацій в серії облігацій*	Серія А – 250 000 000,00 (Двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок); Серія В – 250 000 000,00 (Двісті п'ятдесят мільйонів гривень 00 копійок).

2) інформація щодо забезпечення облігацій (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення забезпечених облігацій):	
вид забезпечення (порука щодо забезпечення виконання зобов'язання стосовно погашення основної суми боргу/ погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями або гарантія щодо погашення основної суми боргу/погашення основної суми боргу та виплати доходу за облігаціями)	Рішення про розміщення забезпечених облігацій Емітентом не приймалось.
розмір забезпечення	Рішення про розміщення забезпечених облігацій Емітентом не приймалось.
найменування, місцезнаходження, код за ЄДРПОУ поручителя(ів)/гаранта(ів), місце та дата проведення його (їх) державної реєстрації	Рішення про розміщення забезпечених облігацій Емітентом не приймалось.
розмір власного капіталу поручителя(ів)/гаранта(ів)	Рішення про розміщення забезпечених облігацій Емітентом не приймалось.
реквізити документів, що підтверджують забезпечення (гарантія/ договір поруки)	Рішення про розміщення забезпечених облігацій Емітентом не приймалось.
істотні умови договору поруки (сума забезпечення, строк і порядок виконання договору) або основні положення гарантії (гарантійного листа): сума, на яку надається гарантія, строк і порядок виконання	Рішення про розміщення забезпечених облігацій Емітентом не приймалось.
відомості про наявність між емітентом та поручителем/гарантом відносин контролю, укладених правочинів тощо	Рішення про розміщення забезпечених облігацій Емітентом не приймалось.
фінансова звітність поручителя(ів)/гаранта(ів) за звітний період, що передував квартал, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій, та за звітний рік, що передував року, у якому подаються документи для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій: звіт про фінансовий стан на кінець періоду; звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід за період; звіт про зміни у власному капіталі за період; звіт про рух грошових коштів за період; примітки до фінансової звітності	Рішення про розміщення забезпечених облігацій Емітентом не приймалось.
інформація щодо раніше укладених поручителем(ями)/гарантом(ами) договорів поруки стосовно забезпечення облігацій (із зазначенням реквізитів таких договорів, предметів договорів, найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків,	Рішення про розміщення забезпечених облігацій Емітентом не приймалось.

	сум забезпечення, строків і порядку виконання договорів)/основних положень раніше наданих гарантій (гарантійних листів) щодо забезпечених облігацій (із зазначенням найменування емітентів забезпечених облігацій, реєстраційних номерів випусків, сум, на які було надано гарантії, строків і порядку виконання)	
	інформація щодо стану фактичного виконання поручителем(ями)/гарантом(ами) своїх зобов'язань перед власниками забезпечених облігацій за раніше укладеними договорами поруки/наданими гарантіями	Рішення про розміщення забезпечених облігацій Емітентом не приймалось.
	порядок повідомлення власників забезпечених облігацій про зміну поручителя(ів)/гаранта(ів)	Рішення про розміщення забезпечених облігацій Емітентом не приймалось.
3)	порядок та умови конвертації облігацій у власні акції емітента (для емітентів - акціонерних товариств)*	Можливість обміну облігацій на акції Емітента не передбачена.
4)	інформація про права, які надаються власникам облігацій, щодо яких прийнято рішення про публічне/приватне розміщення	Власники облігацій серії А та В мають право: - купувати та продавати облігації відповідної серії; - право на отримання номінальної вартості облігацій відповідної серії при настанні строку їх погашення; - отримувати відсотковий дохід у вигляді нарахованих відсотків на номінальну вартість облігацій відповідної серії в кінці кожного відсоткового періоду; - пред'явити емітенту облігації відповідної серії для викупу на умовах, визначених Проспектом емісії облігацій; - надавати облігації відповідної серії в заставу; - здійснювати інші операції, що не суперечать чинному законодавству.
5)	інформація про об'єкт житлового будівництва, яким передбачається виконання зобов'язань за цільовими облігаціями, власника земельної ділянки або землекористувача, замовника, забудовника та підрядника, а також реквізити: правовстановлюючих документів на земельну ділянку, на якій розташовано об'єкт будівництва, яким забезпечується виконання зобов'язань за цільовими облігаціями; дозволу на будівництво (рішення виконавчого органу відповідної ради або місцевої державної адміністрації про дозвіл на будівництво об'єкта); дозволу на виконання будівельних робіт; договору підряду, укладеного між замовником і підрядником, та інших документів (проектна, кошторисна, тендерна документація, тендерні пропозиції, акцепт тендерної пропозиції,	Рішення про розміщення цільових облігацій Емітентом не приймалось.

	повідомлення, запити, претензії тощо), які встановлюють, конкретизують, уточнюють або змінюють умови договору підряду (договірна документація) (у разі якщо для будівництва об'єкта емітент залучає підрядника); рішення про затвердження проектної документації; ліцензії на будівельну діяльність (вишукувальні та проектні роботи для будівництва, зведення несучих та огорожувальних конструкцій, будівництво та монтаж інженерних і транспортних мереж); договору про пайову участь в проектуванні та будівництві об'єкта житлового будівництва, інвестиційного договору, договору про співробітництво, договору поруки тощо (у разі укладання такого договору) (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення цільових облігацій, виконання зобов'язань за якими передбачається об'єктами житлового будівництва, для фінансування будівництва яких залучаються кошти від фізичних та юридичних осіб через розміщення облігацій)										
6)	рівень рейтингової оцінки відповідного випуску облігацій та/або емітента облігацій, найменування рейтингового агентства, дата визначення рейтингової оцінки та/або останнього її оновлення*	Товариство з обмеженою відповідальністю «РЕЙТИНГОВЕ АГЕНТСТВО «ЕКСПЕРТ – РЕЙТИНГ» 20.07.2017 року прийняв рішення про підтвердження кредитного рейтингу ПАТ КРЕДОБАНК (код ЄДРПОУ 09807862) на рівні uaAAA за національною шкалою з прогнозом «позитивний». Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «СТАНДАРТ-РЕЙТИНГ» 19.07.2017 року прийняв рішення про підтвердження кредитного рейтингу ПАТ «КРЕДОБАНК» (код ЄДРПОУ 09807862) довгострокового кредитного рейтингу на рівні uaAAA за національною шкалою.									
6	Порядок публічного/приватного розміщення облігацій та їх оплати:										
1)	дати початку та закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій; адреса, де відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Серія</th><th>Дати початку укладання договорів з першими власниками</th><th>Дати закінчення укладання договорів з першими власниками</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>A</td><td>01.12.2017 р.</td><td>29.11.2018 р.</td></tr> <tr> <td>B</td><td>02.01.2018р.</td><td>31.12.2018р.</td></tr> </tbody> </table> Укладення договорів з першими власниками облігацій серій А і В буде проводитись Емітентом самостійно через організатора торгівлі ПАТ "ФБ "Перспектива" за адресою: Україна, 49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд.30, телефон: +38056-373-95-94, відповідно до вимог чинного законодавства України. Банк не користується послугами андеррайтера. Укладення договору з першими власниками облігацій буде здійснено емітентом самостійно. Укладання договорів з першими власниками буде здійснюватись без застосування принципу поставка цінних паперів проти оплати.	Серія	Дати початку укладання договорів з першими власниками	Дати закінчення укладання договорів з першими власниками	A	01.12.2017 р.	29.11.2018 р.	B	02.01.2018р.	31.12.2018р.
Серія	Дати початку укладання договорів з першими власниками	Дати закінчення укладання договорів з першими власниками									
A	01.12.2017 р.	29.11.2018 р.									
B	02.01.2018р.	31.12.2018р.									

2)	можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій (у разі якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі якщо на запланований обсяг облігацій відповідної серії достроково будуть укладені договори з першими власниками за умови повної оплати до дати закінчення укладання договорів з першими власниками, можливе дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій відповідної серії цієї серії. Рішення про затвердження результатів укладення договорів з першими власниками облігацій відповідної серії, Рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій відповідної серії, Рішення про затвердження результатів публічного розміщення облігацій відповідної серії та Рішення про затвердження звіту про результати розміщення облігацій відповідної серії приймається Правлінням Емітента. Емісія облігацій відповідної серії вважається такою, що відбулась, при розміщенні будь-якої кількості облігацій відповідної серії. У випадку, якщо протягом періоду укладання договорів з першими власниками Емітентом не було укладено договорів з першими власниками щодо продажу жодної облігації відповідної серії, Емітент одночасно із звітом про результати розміщення облігацій відповідної серії подає до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку документи для скасування реєстрації випуску облігацій відповідної серії.
3)	дії, що проводяться в разі дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій (якщо на запланований обсяг облігацій укладено договори з першими власниками та облігації повністю оплачено)	У разі якщо на запланований обсяг облігацій відповідної серії достроково будуть укладені договори з першими власниками за умови повної оплати до дати закінчення укладання договорів з першими власниками, можливе дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій відповідної серії цієї серії. Рішення про затвердження результатів укладення договорів з першими власниками облігацій відповідної серії, Рішення про дострокове закінчення укладання договорів з першими власниками облігацій відповідної серії, Рішення про затвердження результатів публічного розміщення облігацій відповідної серії та Рішення про затвердження звіту про результати розміщення облігацій відповідної серії приймається Правлінням Емітента. Емісія облігацій відповідної серії вважається такою, що відбулась, при розміщенні будь-якої кількості облігацій відповідної серії. У випадку, якщо протягом періоду укладання договорів з першими власниками Емітентом не було укладено договорів з першими власниками щодо продажу жодної облігації відповідної серії, Емітент одночасно із звітом про результати розміщення облігацій відповідної серії подає до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку документи для скасування реєстрації випуску облігацій відповідної серії.
4)	порядок подання заяв на придбання облігацій	Подання заяв на придбання облігацій відповідної серії здійснюється особисто, з використанням засобів поштової або кур'єрської доставки на адресу Публічного акціонерного товариства «КРЕДОБАНК»: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78, засобами факсимільного зв'язку за номером тел./факс. (032) 297-23-15 та на e-mail: nazar.bahriy@kredobank.com.ua, mykola.matviychuk@kredobank.com.ua, cp@kredobank.com.ua. Якщо заява надається з використанням факсимільного зв'язку або через e-mail, оригінал такої заяви має бути наданий за вищезазначеною адресою протягом 3 наступних робочих днів.
5)	порядок укладання договорів купівлі-продажу облігацій	Укладення договорів купівлі-продажу облігацій з першими власниками відбувається через фондову біржу – ПАТ "ФБ "Перспектива". Для купівлі облігацій власник облігацій обов'язково повинен мати рахунок у цінних паперах, відкритий в одній із ліцензованих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку депозитарних установ. Укладення договорів купівлі-продажу облігацій на вторинному ринку може відбуватись через фондову біржу – ПАТ "ФБ "Перспектива" або безпосередньо через укладення договорів між емітентом та покупцем облігацій.
6)	строк та порядок оплати облігацій, зокрема:	
	запланована ціна продажу облігацій під час розміщення (за номінальною вартістю/з дисконтом)	Запланована ціна продажу облігацій серій А та В становить 100% від номінальної вартості облігацій. Фактична ціна продажу облігацій відповідної серії визначається попитом та ринковими умовами під час укладання

	(нижче номінальної вартості)/з премією (вище номінальної вартості))	договорів з першими власниками, вказується у договорі купівлі-продажу облігацій відповідної серії, але не може бути меншою номінальної вартості. Всі ціни визначаються з точністю до однієї копійки.
	валюта, у якій здійснюється оплата облігацій (національна або іноземна валюта)	Оплата облігацій відповідної серії здійснюється в національній валюті України - гривні.
	найменування і реквізити банку та номер поточного рахунку, на який вноситиметься оплата за облігації (якщо оплата облігацій здійснюється у національній валюті та іноземній валюті, - окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах)	Оплата здійснюється на рахунок емітента: № 3641303 в ПАТ «КРЕДОБАНК», код банку 325365, код ЄДРПОУ 09807862.
	строк оплати облігацій	Оплата здійснюється в порядку та на умовах, визначених договором купівлі-продажу облігацій серій А та В не пізніше дати закінчення укладання договорів з першими власниками відповідної серії.
7)	відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення облігацій цього випуску):	
	повне найменування	Емітент не користується послугами андеррайтера.
	код за ЄДРПОУ	Емітент не користується послугами андеррайтера.
	місцезнаходження	Емітент не користується послугами андеррайтера.
	номери телефонів та факсів	Емітент не користується послугами андеррайтера.
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме, андеррайтингу	Емітент не користується послугами андеррайтера.
	реквізити договору (попереднього договору) з андеррайтером (номер, дата укладення)	Емітент не користується послугами андеррайтера.
8)	відомості про фондову біржу, через яку прийнято рішення здійснювати публічне розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про публічне розміщення облігацій):	
	повне найменування	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ФОНДОВА БІРЖА «ПЕРСПЕКТИВА».
	код за ЄДРПОУ	33718227
	Місцезнаходження	49000, м. Дніпро, вул. Воскресенська, буд. 30.
	номери телефонів та факсів	Тел. (056) 373-95-94, Факс. (056) 373-95-94.
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку	серія АЕ № 294782, дата видачі ліцензії – 10.04.2015р.
9)	відомості про Центральний депозитарій цінних паперів:	
	повне найменування	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України».
	місцезнаходження	04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, буд. 17/8
	код за ЄДРПОУ	30370711
	реквізити договору (попереднього договору) про обслуговування випусків цінних паперів (номер, дата укладення)	№ ВД-465 від 27.07.2017р.
10)	відомості про особу, визначену на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів (депозитарну установу/Центральний депозитарій цінних паперів):	
	повне найменування	Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України».
	місцезнаходження	04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, буд. 17/8
	код за ЄДРПОУ	30370711

	реквізити договору про надання реєстру власників іменних цінних паперів (номер, дата укладення) (зазначаються у разі складання такого договору)	№ ВД-465 від 27.07.2017р.
	номер, серія та дата видачі ліцензії на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності депозитарної установи (зазначаються у разі, якщо особою, визначеною на надання емітенту реєстру власників іменних цінних паперів, є депозитарна установа)	До жовтня 2013 року Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України» здійснював професійну діяльність на фондовому ринку на підставі виданих НКЦПФР ліцензій. 12 жовтня 2013 року набрав чинності Закон України «Про депозитарну систему України». Відповідно до частини 2 статті 9 цього Закону Центральний депозитарій - юридична особа, що функціонує у формі публічного акціонерного товариства відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» з урахуванням особливостей, установлених цим Законом. Акціонерне товариство набуває статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації НКЦПФР в установленому порядку Правил Центрального депозитарію. 1 жовтня 2013 року НКЦПФР було зареєстровано подані Публічним акціонерним товариством «Національний депозитарій України» Правила Центрального депозитарію цінних паперів (рішення Комісії від 01.10.2013 №2092).
7	Строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі визнання емісії облігацій недійсною	У разі визнання емісії облігацій недійсною Правління Емітента зобов'язане повідомити перших власників облігацій відповідної серії шляхом надіслання відповідних повідомлень та повернути першим власникам 100% внесків, внесених в оплату за облігації відповідної серії протягом п'яти робочих днів з дати визнання емісії облігацій відповідної серії недійсною. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування на поточний рахунок першого власника, що зазначений в договорі купівлі-продажу, укладеному першим власником з емітентом в процесі публічного розміщення облігацій відповідної серії.
8	Строк та порядок повернення внесків, внесених в оплату за облігації, у разі незатвердження в установлені строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі публічного/приватного розміщення облігацій	У разі не затвердження в установлені строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі публічного розміщення облігацій відповідної серії Правління Емітента зобов'язане повідомити перших власників облігацій відповідної серії шляхом надіслання відповідних повідомлень та повернути першим власникам облігацій відповідної серії 100% внесків, внесених в оплату за облігації відповідної серії, протягом п'яти робочих днів з дати закінчення встановлених законодавством строків для затвердження результатів укладення договорів з першими власниками. Повернення внесків відбувається шляхом перерахування на поточний рахунок першого власника, що зазначений в договорі купівлі-продажу, укладеному першим власником з емітентом в процесі публічного розміщення облігацій відповідної серії.
9	Порядок надання копії зареєстрованого проспекту емісії облігацій та копії зареєстрованих змін до проспекту емісії облігацій (у разі внесення таких змін) особам, які є учасниками приватного розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про приватне розміщення облігацій)	Емітент не приймав рішення про приватне розміщення облігацій.
10	Перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення облігацій (у разі прийняття рішення про приватне розміщення облігацій), із зазначенням:	Емітент не приймав рішення про приватне розміщення облігацій.
1)	для юридичних осіб - резидентів: найменування, місцезнаходження, коду за ЄДРПОУ, місця та дати проведення державної реєстрації	Емітент не приймав рішення про приватне розміщення облігацій.
2)	для юридичних осіб - нерезидентів: найменування, місцезнаходження, реквізитів документа, що свідчить	Емітент не приймав рішення про приватне розміщення облігацій.

	про реєстрацію цієї юридичної особи в країні її місцезнаходження (копія легалізованого витягу торговельного, банківського чи судового реєстру або засвідчене нотаріально реєстраційне посвідчення уповноваженого органу іноземної держави про реєстрацію відповідної юридичної особи)	
3)	для фізичних осіб - резидентів: прізвища, імені, по батькові, місця проживання, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	Емітент не приймав рішення про приватне розміщення облігацій.
4)	для фізичних осіб - нерезидентів: прізвища, імені, по батькові (за наявності), громадянства, номера та серії паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, дати його видачі, найменування органу, що видав відповідний документ	Емітент не приймав рішення про приватне розміщення облігацій.
11	Умови та дата закінчення обігу облігацій	Обіг облігацій серії А починається з дня, наступного за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій та триває до 24.11.2022 р. (включно). Обіг облігацій серії В починається з дня, наступного за днем реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати розміщення облігацій та видачі свідоцтва про реєстрацію випуску облігацій та триває до 26.12.2022 р. (включно). Власниками облігацій можуть бути фізичні та юридичні особи, резиденти та нерезиденти України. Обіг облігацій серії А та В здійснюється на рахунках у цінних паперах, що відкриті у депозитарних установах у депозитарії ПАТ «НДУ». Право власності на облігації відповідної серії виникає з моменту їх зарахування на рахунки у цінних паперах інвесторів та підтверджується випискою депозитарної установи з цього рахунку. Власник облігацій має право реалізовувати облігації відповідної серії на вторинному ринку згідно з умовами їх випуску та з урахуванням вимог чинного законодавства України. Фактичний курс продажу на вторинному ринку визначатиметься і залежатиме від попиту та ринкових умов під час купівлі-продажу облігацій відповідної серії. Емітент має право придбавати облігації відповідної серії на вторинному ринку за договірною ціною протягом терміну обігу облігацій відповідної серії, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій відповідної серії, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій відповідної серії, зберігати облігації відповідної серії на рахунках у цінних паперах до погашення випуску облігацій відповідної серії та здійснювати по відношенню до облігацій відповідної серії цього випуску інші дії, що не суперечать вимогам чинного законодавства України
12	Інформація щодо викупу емітентом облігацій:	
	випадки, у яких емітент здійснює обов'язковий викуп облігацій	Емітент зобов'язується здійснювати викуп облігацій відповідної серії у власників, по номінальній вартості, після завершення відсоткового періоду (четвертого, шостого, восьмого, десятого, дванадцятого, чотирнадцятого, шістнадцятого, вісімнадцятого для серії А; четвертого, шостого, восьмого,

	десятого, дванадцятого, чотирнадцятого, шістнадцятого, вісімнадцятого для серії А; четвертого, шостого, восьмого, десятого, дванадцятого, чотирнадцятого, шістнадцятого, вісімнадцятого для серії В), у випадку, якщо власник облігацій відповідної серії не погоджується на розмір відсоткового доходу за облігаціями, визначеного емітентом на наступний відсотковий період. <table border="1" data-bbox="639 300 1501 651"> <tr> <th colspan="2">Строки здійснення емітентом обов'язкового викупу облігацій серії «А».</th></tr> <tr> <th>Дата початку обов'язкового викупу облігацій</th><th>Дата закінчення обов'язкового викупу облігацій</th></tr> <tr><td>30.11.2018</td><td>01.12.2018</td></tr> <tr><td>31.05.2019</td><td>01.06.2019</td></tr> <tr><td>29.11.2019</td><td>30.11.2019</td></tr> <tr><td>29.05.2020</td><td>30.05.2020</td></tr> <tr><td>27.11.2020</td><td>28.11.2020</td></tr> <tr><td>28.05.2021</td><td>29.05.2021</td></tr> <tr><td>26.11.2021</td><td>27.11.2021</td></tr> <tr><td>27.05.2022</td><td>28.05.2022</td></tr> </table> <table border="1" data-bbox="639 680 1501 1032"> <tr> <th colspan="2">Строки здійснення емітентом обов'язкового викупу облігацій серії «В».</th></tr> <tr> <th>Дата початку обов'язкового викупу облігацій</th><th>Дата закінчення обов'язкового викупу облігацій</th></tr> <tr><td>01.01.2019</td><td>02.01.2019</td></tr> <tr><td>02.07.2019</td><td>03.07.2019</td></tr> <tr><td>31.12.2019</td><td>01.01.2020</td></tr> <tr><td>30.06.2020</td><td>01.07.2020</td></tr> <tr><td>29.12.2020</td><td>30.12.2020</td></tr> <tr><td>29.06.2021</td><td>30.06.2021</td></tr> <tr><td>28.12.2021</td><td>29.12.2021</td></tr> <tr><td>28.06.2022</td><td>29.06.2022</td></tr> </table>	Строки здійснення емітентом обов'язкового викупу облігацій серії «А».		Дата початку обов'язкового викупу облігацій	Дата закінчення обов'язкового викупу облігацій	30.11.2018	01.12.2018	31.05.2019	01.06.2019	29.11.2019	30.11.2019	29.05.2020	30.05.2020	27.11.2020	28.11.2020	28.05.2021	29.05.2021	26.11.2021	27.11.2021	27.05.2022	28.05.2022	Строки здійснення емітентом обов'язкового викупу облігацій серії «В».		Дата початку обов'язкового викупу облігацій	Дата закінчення обов'язкового викупу облігацій	01.01.2019	02.01.2019	02.07.2019	03.07.2019	31.12.2019	01.01.2020	30.06.2020	01.07.2020	29.12.2020	30.12.2020	29.06.2021	30.06.2021	28.12.2021	29.12.2021	28.06.2022	29.06.2022
Строки здійснення емітентом обов'язкового викупу облігацій серії «А».																																									
Дата початку обов'язкового викупу облігацій	Дата закінчення обов'язкового викупу облігацій																																								
30.11.2018	01.12.2018																																								
31.05.2019	01.06.2019																																								
29.11.2019	30.11.2019																																								
29.05.2020	30.05.2020																																								
27.11.2020	28.11.2020																																								
28.05.2021	29.05.2021																																								
26.11.2021	27.11.2021																																								
27.05.2022	28.05.2022																																								
Строки здійснення емітентом обов'язкового викупу облігацій серії «В».																																									
Дата початку обов'язкового викупу облігацій	Дата закінчення обов'язкового викупу облігацій																																								
01.01.2019	02.01.2019																																								
02.07.2019	03.07.2019																																								
31.12.2019	01.01.2020																																								
30.06.2020	01.07.2020																																								
29.12.2020	30.12.2020																																								
29.06.2021	30.06.2021																																								
28.12.2021	29.12.2021																																								
28.06.2022	29.06.2022																																								
порядок повідомлення власників облігацій про здійснення викупу облігацій	Порядок, строки та умови обов'язкового викупу облігацій відповідної серії зазначені в цьому проспекті емісії облігацій, який публікується емітентом в офіційному друкованому виданні НКЦПФР, розміщується у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР, на власному веб-сайті емітента та веб-сайті фондової біржі, через яку здійснено розміщення облігацій відповідного випуску. Окремий порядок повідомлення власників про здійснення викупу облігацій не передбачений.																																								
порядок встановлення ціни викупу облігацій	Ціна викупу облігацій відповідної серії у терміни, які вказані вище, дорівнює їх номінальній вартості, що становить 1 000 (одна тисяча) гривень, а також виплачується відсотковий дохід за відповідний відсотковий період. Починаючи з кінцевої дати приймання повідомлень про викуп облігацій відповідної серії і до дати початку їх викупу, емітент укладає угоди купівлі-продажу облігацій відповідної серії з власниками, які належним чином та у встановлені строки подали повідомлення про їх викуп.																																								
строк, у який облігації можуть бути пред'явлені їх власниками для викупу	Достроковий викуп здійснюється на підставі реєстру рахунків власників цінних паперів, який формується депозитарієм ПАТ «НДУ» на момент закінчення операційного дня, що передує дню початку дострокового викупу облігацій відповідної серії, та повідомлень (заяв) власників облігацій відповідної серії. Під час обігу облігацій відповідної серії власник облігацій відповідної серії має право пред'явити емітенту всі або частину належних йому облігацій відповідної серії для їх викупу. Для реалізації такого права власник облігацій відповідної серії або належним чином уповноважена ним особа повинна подати емітенту повідомлення (заяву) про свій намір у строки визначені емітентом. Оригінал повідомлення (заяви) про достроковий викуп облігацій відповідної серії інвестор повинен надати до емітента у наступні строки: <table border="1" data-bbox="639 1955 1501 2076"> <tr> <th colspan="2">Строки прийому емітентом заяв про достроковий викуп облігацій серії А</th></tr> <tr> <th>Дата початку прийому заяв</th><th>Дата закінчення прийому заяв</th></tr> <tr> <td>05.11.2018</td><td>15.11.2018</td></tr> </table>	Строки прийому емітентом заяв про достроковий викуп облігацій серії А		Дата початку прийому заяв	Дата закінчення прийому заяв	05.11.2018	15.11.2018																																		
Строки прийому емітентом заяв про достроковий викуп облігацій серії А																																									
Дата початку прийому заяв	Дата закінчення прийому заяв																																								
05.11.2018	15.11.2018																																								

		05.05.2019	15.05.2019	
		05.11.2019	15.11.2019	
		05.05.2020	15.05.2020	
		05.11.2020	15.11.2020	
		05.05.2021	15.05.2021	
		05.11.2021	15.11.2021	
		05.05.2022	15.05.2022	
	Строки прийому емітентом заяв про достроковий викуп облігацій серії В			
	Дата початку прийому заяв	Дата закінчення прийому заяв		
	05.12.2018	15.12.2018		
	05.07.2019	15.07.2019		
	05.12.2019	15.12.2019		
	05.06.2020	15.06.2020		
	05.12.2020	15.12.2020		
	05.06.2021	15.06.2021		
	05.12.2021	15.12.2021		
	05.06.2022	15.06.2022		
	Подання повідомлень здійснюється особисто чи з використанням засобів поштової або кур'єрської доставки на адресу Публічного акціонерного товариства «КРЕДОБАНК»: 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78, засобами факсимільного зв'язку за номером тел./факс. (032) 297-23-15 та на e-mail: nazar.bahriy@kredobank.com.ua, mykola.matviychuk@kredobank.com.ua, cp@kredobank.com.ua. Якщо повідомлення надається з використанням факсимільного зв'язку або через e-mail, оригінал такої заяви має бути наданий за вищезазначеною адресою протягом 3 наступних робочих днів. Повідомлення повинно бути підписане уповноваженою особою та містити: назву власника облігацій відповідної серії, П.І.Б. уповноваженої особи та вказівку на документ, що підтверджує повноваження особи надавати повідомлення (статут, довіреність тощо), кількість облігацій відповідної серії, запропонованих до викупу, розрахунковий рахунок, на який необхідно перерахувати кошти від продажу облігацій відповідної серії, згоду з умовами викупу, викладеними в проспекті емісії облігацій відповідної серії, зобов'язання здійснити поставку облігацій відповідної серії на рахунок емітента в ПАТ «НДУ» до 12 години дати початку дострокового викупу облігацій відповідної серії, адресу та телефон власника облігацій відповідної серії. Починаючи з кінцевої дати приймання повідомлень про викуп облігацій і до дати початку їх викупу з інвестором укладається договір купівлі-продажу облігацій. Якщо дата викупу припадає на святковий (вихідний) день за законодавством України, викуп здійснюється починаючи з наступного за святковим (вихідним) робочого дня. Відсотки за такі неробочі (святкові, вихідні) дні не нараховуються та не сплачуються. Емітент має право придбавати облігації відповідної серії у власників протягом строку обігу облігацій відповідної серії за договірною ціною при зверненні власників облігацій відповідної серії до Емітента, здійснювати подальшу реалізацію придбаних облігацій відповідної серії, укладати цивільно-правові угоди відносно викуплених облігацій відповідної серії, зберігати облігації відповідної серії на рахунку у цінних паперах до погашення випуску облігацій відповідної серії та здійснювати по відношенню до облігацій відповідної серії інші дії, що відповідають чинному законодавству України. Викуп облігацій серій А та В здійснюється без застосування принципу поставки цінних паперів проти оплати.			
	13	Порядок виплати відсоткового доходу за облігаціями (у разі прийняття рішення про публічне/приватне розміщення відсоткових облігацій):		
	1)	дати початку і закінчення виплати доходу за облігаціями	Виплати відсоткового доходу за облігаціями серій А та В здійснюється емітентом в національній валюті України на підставі реєстру рахунків власників цінних паперів, який формується депозитарієм ПАТ	

«НДУ» на момент закінчення операційного дня, що передує дню початку виплати відсоткового доходу та надається емітенту в день початку виплати відсоткового доходу.

**Відсотковий дохід по облігаціях Серії А
нараховується відповідно до відсоткових періодів**

№ періоду	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Кількість днів у періоді	Ставка дохідності, % річних (Ri % ставка)
1	01.12.2017	01.03.2018	02.03.2018	03.03.2018	91	15%
2	02.03.2018	31.05.2018	01.06.2018	02.06.2018	91	15%
3	01.06.2018	30.08.2018	31.08.2018	01.09.2018	91	15%
4	31.08.2018	29.11.2018	30.11.2018	01.12.2018	91	15%
5	30.11.2018	28.02.2019	01.03.2019	02.03.2019	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.11.2018р.
6	01.03.2019	30.05.2019	31.05.2019	01.06.2019	91	
7	31.05.2019	29.08.2019	30.08.2019	31.08.2019	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.05.2019р.
8	30.08.2019	28.11.2019	29.11.2019	30.11.2019	91	
9	29.11.2019	27.02.2020	28.02.2020	29.02.2020	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.11.2019р.
10	28.02.2020	28.05.2020	29.05.2020	30.05.2020	91	
11	29.05.2020	27.08.2020	28.08.2020	29.08.2020	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.05.2020р.
12	28.08.2020	26.11.2020	27.11.2020	28.11.2020	91	
13	27.11.2020	25.02.2021	26.02.2021	27.02.2021	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.11.2020р.
14	26.02.2021	27.05.2021	28.05.2021	29.05.2021	91	
15	28.05.2021	26.08.2021	27.08.2021	28.08.2021	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.05.2021р.
16	27.08.2021	25.11.2021	26.11.2021	27.11.2021	91	
17	26.11.2021	24.02.2022	25.02.2022	26.02.2022	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.11.2021р.
18	25.02.2022	26.05.2022	27.05.2022	28.05.2022	91	
19	27.05.2022	25.08.2022	26.08.2022	27.08.2022	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.05.2022р.
20	26.08.2022	24.11.2022	25.11.2022	26.11.2022	91	

**Відсотковий дохід по облігаціях Серії В
нараховується відповідно до відсоткових періодів**

№ періоду	Дата початку відсоткового періоду	Дата закінчення відсоткового періоду	Дата початку виплати відсоткового доходу	Дата закінчення виплати відсоткового доходу	Кількість днів у періоді	Ставка дохідності, % річних (Ri % ставка)
1	02.01.2018	02.04.2018	03.04.2018	04.04.2018	91	15%
2	03.04.2018	02.07.2018	03.07.2018	04.07.2018	91	15%
3	03.07.2018	01.10.2018	02.10.2018	03.10.2018	91	15%
4	02.10.2018	31.12.2018	01.01.2019	02.01.2019	91	15%
5	01.01.2019	01.04.2019	02.04.2019	03.04.2019	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.12.2018р.
6	02.04.2019	01.07.2019	02.07.2019	03.07.2019	91	
7	02.07.2019	30.09.2019	01.10.2019	02.10.2019	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.07.2019р.
8	01.10.2019	30.12.2019	31.12.2019	01.01.2020	91	
9	31.12.2019	30.03.2020	31.03.2020	01.04.2020	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.12.2019р.
10	31.03.2020	29.06.2020	30.06.2020	01.07.2020	91	
11	30.06.2020	28.09.2020	29.09.2020	30.09.2020	91	Оприлюднюється Емітентом не

		12	29.09.2020	28.12.2020	29.12.2020	30.12.2020	91	пізніше 05.06.2020р.
		13	29.12.2020	29.03.2021	30.03.2021	31.03.2021	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.12.2020р.
		14	30.03.2021	28.06.2021	29.06.2021	30.06.2021	91	
		15	29.06.2021	27.09.2021	28.09.2021	29.09.2021	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.06.2021р.
		16	28.09.2021	27.12.2021	28.12.2021	29.12.2021	91	
		17	28.12.2021	28.03.2022	29.03.2022	30.03.2022	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.12.2021р.
		18	29.03.2022	27.06.2022	28.06.2022	29.06.2022	91	
		19	28.06.2022	26.09.2022	27.09.2022	28.09.2022	91	Оприлюднюється Емітентом не пізніше 05.06.2022р.
		20	27.09.2022	26.12.2022	27.12.2022	28.12.2022	91	
2)	заплановані відсотки (або межі, у яких емітент може визначити розмір відсоткового доходу за відсотковими облігаціями, щодо яких прийнято рішення про публічне розміщення, під час розміщення), метод розрахунку та порядок виплати відсоткового доходу	Рішення про встановлення ставки дохідності за облігаціями серії А на п'ятий-шостий, сьомий-восьмий, дев'ятий-десятий, одинадцятий-дванадцятий, тринадцятий-чотирнадцятий, п'ятнадцятий-шістнадцятий, сімнадцятий-вісімнадцятий, дев'ятнадцятий-двадцятий, відсотковий період приймається Правлінням ПАТ «КРЕДОБАНК» і не може бути нижчою ніж 5 % річних в гривнях. Рішення про встановлення ставки дохідності за облігаціями серії В на п'ятий-шостий, сьомий-восьмий, дев'ятий-десятий, одинадцятий-дванадцятий, тринадцятий-чотирнадцятий, п'ятнадцятий-шістнадцятий, сімнадцятий-вісімнадцятий, дев'ятнадцятий-двадцятий, відсотковий період приймається Правлінням ПАТ «КРЕДОБАНК» і не може бути нижчою ніж 5 % річних в гривнях. Публікація нової відсоткової ставки здійснюється у тому ж друкованому виданні, в якому було опубліковано проспект емісії. У разі, якщо оголошення про розмір нової відсоткової ставки не було опубліковано, на наступний відсотковий період чинним залишається попередній розмір відсоткової ставки. Власники облігацій відповідної серії можуть отримати інформацію про розмір встановлений для 5-6, 7-8, 9-10, 11-12, 13-14, 15-16, 17-18, 19-20 відсоткового періоду ставки дохідності за облігаціями серії А та В безпосередньо у емітента за телефоном : (032) 297-23-15, або за письмовим запитом надісланим на адресу емітента : ПАТ «КРЕДОБАНК», 79026, Україна, м. Львів, вул. Сахарова, 78. Письмова відповідь надсилається емітентом власнику облігацій відповідної серії на його письмовий запит протягом 3 (трьох) робочих днів. У день початку виплати відсоткового доходу Емітент отримує від Центрального депозитарію ПАТ «НДУ» реєстр власників облігацій відповідної серії, складений на момент завершення операційного дня, що передуює даті початку виплати (даті початку останньої виплати), та перераховує суму відсоткового доходу на рахунок, відкритий Центральним депозитарієм у Розрахунковому центрі з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій відповідної серії уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Якщо строк виплати відсоткового доходу за облігаціями припадає на святковий (вихідний, неробочий) день за законодавством України, виплата доходу здійснюється у перший робочий день наступний за святковим (вихідним, неробочим) днем. При цьому відсотки за облігаціями за вказані святкові (вихідні, неробочі) дні у відповідному процентному періоді не нараховуються та не виплачуються, а враховуються при розрахунку відсоткового доходу за наступний відсотковий період. У разі відсутності в реєстрі рахунків власників цінних паперів даних щодо реквізитів, за якими повинна бути проведена виплата відсоткового доходу, номінальної вартості цінних паперів, або якщо реєстрі містяться помилкові банківські реквізити, належна сума депонується до особистого звернення особи, що є власником облігацій відповідної серії на рахунок в ПАТ						

«КРЕДОБАНК». Відсотки на депоновані кошти не нараховуються та не виплачуються.

Сума відсоткового доходу за кожний процентний період розраховується за наступною формулою :

$$P_i = N * (R_i / 100\%) * T / 365, \text{ де}$$

P_i – сума відсоткового доходу за i -й період, що підлягає сплаті у гривнях;

N – номінальна вартість облігації відповідної серії, у гривнях;

R_i – ставка доходності (в відсотках) в періоді, за який здійснюється виплата відсотків;

T_i – кількість днів в періоді, за який здійснюється виплата відсотків.

Сума результату по кожній облігації відповідної серії має бути округлена до однієї копійки за методом арифметичного заокруглення. Сума виплат відсоткового доходу по облігаціях серії А встановлюється з розрахунку на одну облігацію.

Ставка доходності, за якою нараховується дохід за облігаціями Серії А за відсотковий період, у відсотках	
Періоди	Ставка доходності, % річних, (R_i % ставка)
1	15% річних
2	
3	
4	
5	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.11.2018р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
6	
7	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.05.2019р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
8	
9	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.11.2019р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
10	
11	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.05.2020р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
12	
13	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.11.2020р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
14	
15	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.05.2021р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
16	
17	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.11.2021р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
18	
19	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.05.2022р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
20	

Ставка доходності, за якою нараховується дохід за облігаціями Серії А за відсотковий період, у відсотках	
Періоди	Ставка доходності, % річних, (R_i % ставка)
1	15% річних
2	
3	
4	
5	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.12.2018р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
6	
7	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.07.2019р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
8	
9	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.12.2019р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
10	
11	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.06.2020р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
12	
13	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.12.2020р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
14	
15	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.06.2021р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
16	
17	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.12.2021р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.
18	

		19	Встановлюється та публікується Емітентом не пізніше 05.06.2022р., але не нижче ніж 5,0 % річних у гривні.	
		20		
3)	валюта, у якій здійснюється виплата відсоткового доходу (національна або іноземна валюта)	Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється в національній валюті України – гривні.		
4)	порядок переказу коштів власникам облігацій з метою забезпечення виплати відсоткового доходу за облігаціями	Виплата відсоткового доходу здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті депозитарною установою, з якою власник облігацій відповідної серії уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Виплата відсоткового доходу за облігаціями здійснюється шляхом перерахування коштів на поточний рахунок власника облігацій відповідної серії. У разі, якщо відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій відповідної серії або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку Емітента №3541403 в ПАТ «КРЕДОБАНК», код банку 325365, код ЄДРПОУ 09807862, до моменту особистого звернення власника облігацій відповідної серії. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після звернення та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів.		
14	Порядок погашення облігацій:			
1)	дати початку і закінчення погашення облігацій	Погашення облігацій відповідної серії здійснюється емітентом у наступні строки: Дата початку погашення облігацій серії А : 25.11.2022 року; Дата закінчення погашення облігацій серії А : 26.11.2022 року. Дата початку погашення облігацій серії В : 27.12.2022 року; Дата закінчення погашення облігацій серії В : 28.12.2022 року		
2)	умови та порядок надання товарів (послуг) (у разі прийняття рішення про розміщення цільових облігацій)	Рішення про розміщення цільових облігацій Емітентом не приймалося.		
3)	порядок виплати номінальної вартості облігації із зазначенням валюти, у якій здійснюється погашення (національна або іноземна валюта) (у разі прийняття рішення про розміщення відсоткових/дисконтних облігацій)	Погашення облігацій відповідної серії здійснюється за рахунок коштів Емітента в національній валюті України – гривні - депозитарною установою, з якою власник облігацій відповідної серії уклав договір про обслуговування рахунку у цінних паперах. Погашення облігацій відповідної серії здійснюється на підставі даних реєстру власників облігацій відповідної серії, який складається депозитарієм на день, що передує даті погашення та видається на дату погашення. Власникові облігації відповідної серії виплачується номінальна вартість облігацій відповідної серії, які на дату погашення знаходяться у його власності. Погашення облігацій відповідної серії здійснюється шляхом зарахування коштів, переказаних Емітентом на грошовий рахунок, відкритий Центральним депозитарієм в Розрахунковому центрі, з подальшим переказом коштів з цього рахунку на рахунки депозитарних установ, з якими власники облігацій відповідної серії уклали договір про обслуговування рахунку у цінних паперах, з метою їх подальшого перерахування власникам облігацій відповідної серії. В разі, якщо відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій відповідної серії або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку Емітента №3541403 в ПАТ «КРЕДОБАНК», код банку 325365, код ЄДРПОУ 09807862, до моменту особистого звернення власника облігацій відповідної серії. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після особистого звернення власника та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій відповідної серії, починаючи з дати початку погашення облігацій відповідної серії, не нараховуються.		
4)	можливість дострокового погашення емітентом всього випуску (серії) облігацій за	Можливість дострокового погашення емітентом всього випуску (серії) облігацій за власною ініціативою Емітента не передбачено.		

	власною ініціативою (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску (серії) облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації мають бути пред'явлені для дострокового погашення)	
5)	можливість дострокового погашення облігацій за вимогою їх власників (порядок повідомлення власників облігацій про прийняття емітентом рішення про дострокове погашення випуску (серії) облігацій; порядок встановлення ціни дострокового погашення облігацій; строк, у який облігації можуть бути пред'явлені для дострокового погашення)	Можливість дострокового погашення облігацій відповідної серії за вимогою їх власників не передбачена.
	дії, які проводяться у разі несвоєчасного подання облігацій для погашення (дострокового погашення) випуску (серії) облігацій	На дату погашення облігацій відповідної серії власник повинен списати облігації відповідної серії з власного рахунку у цінних паперах у депозитарній установі, на якому обліковуються облігації відповідної серії, на рахунок в цінних паперах Емітента в депозитарії. Якщо власник не списав на дату погашення облігації відповідної серії з власного рахунку у цінних паперах, на рахунок Емітента в депозитарії, кошти, що підлягають перерахуванню, резервуються на поточному рахунку Емітента №3541403 в ПАТ «КРЕДОБАНК», код банку 325365, код ЄДРПОУ 09807862, до дати списання облігацій відповідної серії. В разі, якщо відсутні дані щодо грошового рахунку власника облігацій відповідної серії або реквізити є помилковими, кошти, що підлягають перерахуванню, депонуються на поточному рахунку Емітента №3541403 в ПАТ «КРЕДОБАНК», код банку 325365, код ЄДРПОУ 09807862, до моменту особистого звернення власника облігацій відповідної серії. Подальші розрахунки здійснюються депозитарною установою після особистого звернення власника облігацій відповідної серії до Емітента та подання депозитарній установі реквізитів рахунку, на який повинно бути здійснено перерахування коштів. Відсотки на кошти, що не отримані власником облігацій відповідної серії, починаючи з дати погашення облігацій відповідної серії, не нараховуються.
15	Порядок оголошення емітентом дефолту та порядок дій емітента в разі оголошення ним дефолту	Емітент своєчасно та в повному обсязі виконує зобов'язання по власних боргових зобов'язаннях. У разі неспроможності Емітента облігацій виплатити власникам облігацій у строк, встановлений умовами емісії, відсотковий дохід за облігаціями та/або погасити частину чи повну вартість облігацій, Емітент оголошує дефолт. Оголошення Емітентом дефолту та дії Емітента у разі оголошення ним дефолту здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Оголошення про дефолт буде відбуватися шляхом публікації про це в офіційному друкованому виданні Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (в тій самій газеті, у який був опубліковано Проспект емісії облігацій). Оголошення публікується не пізніше ніж через 15 календарних днів з дати невиконання зобов'язання, строк якого наступив відповідно до цього проспекту емісії облігацій. Відновлення платоспроможності Емітента здійснюється відповідно до законодавства України.
16	Застереження про те, що загальна номінальна вартість випуску облігацій перевищує розмір власного капіталу емітента (у разі прийняття рішення про розміщення звичайних (незабезпечених) облігацій)*	Загальна номінальна вартість випуску облігацій серій А та В не перевищує розмір власного капіталу Емітента.
17	Інші відомості*	Відсутні.

18	Реєстрація випуску та проспекту емісії облігацій, що проводиться Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, не може розглядатися як гарантія вартості цих облігацій. Відповідальність за достовірність відомостей, наведених у документах, що подаються для реєстрації випуску та проспекту емісії облігацій, несуть особи, які підписали ці документи		
Від емітента:	<u>Голова Правління ПАТ</u> <u>«КРЕДОБАНК»</u> (посада)	_____ (підпис) М.П.	<u>Шатковскі І́жегож</u> (прізвище, ім'я, по батькові)
Від аудитора:	_____ (посада)	_____ (підпис) М.П.	_____ (прізвище, ім'я, по батькові)
Від фондової біржі, через яку прийнято рішення здійснювати публічне розміщення облігацій**:	_____ (посада)	_____ (підпис) М.П.	_____ (прізвище, ім'я, по батькові)