

## Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Пономаренко Віктор Вікторович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

27.04.2018

(дата)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

21677333

4. Місцезнаходження

м. Київ , -, 03115, Київ, проспект Перемоги, 107-А

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 590 10 00 (044) 590 10 01

6. Електронна поштова адреса

info@procreditbank.com.ua

### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії 25.04.2018

(дата)

2. Річна інформація опублікована у № 80 «Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку» 26.04.2018

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

<http://www.procreditbank.com.ua/about/otchetnost/>

в мережі  
Інтернет

27.04.2018

(адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

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

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:
- 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям
  - 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду
  - 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття
  - 4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду
  - 5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
23. Основні відомості про ФОН
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
27. Правила ФОН
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт) X
29. Текст аудиторського висновку (звіту) X
30. Річна фінансова звітність X
31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності) X
32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)
34. Примітки
- Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб не наводяться, оскільки протягом звітного року емітент не брав участі у створенні жодної юридичної особи.
- Інформація щодо корпоративного секретаря відсутня, оскільки протягом звітного року на підприємстві-емітенті вказана посада не створювалась.
- У емітента відсутні засновники або учасники - фізичні особи, посадові особи акціями емітента не володіють, тому інформація щодо володіння посадовими особами акціями емітента не надається.
- Станом на звітну дату всі випуски облігацій емітента були погашені, тому інформація про облігації емітента не наводиться.
- Емітент не випускав інші та похідні цінні папери, тому відповідна інформація не наводиться.

Інформація про викуп власних акції протягом звітного періоду не наводиться оскільки такий викуп не здійснювався.

Емітент є банком та не займається виробництвом чи реалізацією продукції, тому інформація про обсяги виробництва та реалізації, а також про собівартість продукції не наводиться.

Емітент не випускав цільові та іпотечні облігації або сертифікати, та інші, в тому числі забезпечені, цінні папери, не має іпотечного покриття, не працює з ФОН, тому відповідна інформація не наводиться.

За звітний період рішень про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів не приймалось, тому така інформація відсутня.

За звітний період рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо яких є заінтересованість, не приймались

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "ПроКредит Банк"

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

Серія А01 № 250661

3. Дата проведення державної реєстрації

28.12.2000

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

1093269934.20

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

260

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

64.19 Іншы види грошового посередництва

10. Органи управління підприємства

У відповідності до положень глави III розділу 4 пункту 1 підпункту 5 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів № 2826 від 03.12.2013 інформацію про органи управління емітента не заповнюють емітенти - акціонерні товариства.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

НБУ

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32005109601026

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

НБУ

5) МФО банку

300001

б) поточний рахунок

32008109601

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

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Банківські послуги, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	195	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія безстрокова, видана для здійснення діяльності на постійній основі та продовження терміну дії не потребує, якщо інше не буде передбачене нормативно-правовими актами Національного банку.			
Здійснення валютних операцій згідно із додатком до ліцензії	195	13.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія безстрокова, видана для здійснення діяльності на постійній основі та продовження терміну дії не потребує, якщо інше не буде передбачене нормативно-правовими актами Національного банку.			

**15. Інформація про рейтингове агентство**

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Fitch Ratings	міжнародне рейтингове агентство	11.11.2016	AAA

**IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)**

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА	немає	60486 Німеччина місто Франкфурт-на-Майні Ромерплатц 33-37	89.3226
KfW	немає	60325 Німеччина місто Франкфурт-на-Майні Пальменгартенштрассе 5-9	10.6774
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або</b>

	учаснику (від загальної кількості)
Усього	100

## V. Інформація про посадових осіб емітента

### 1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада\*

Голова Наглядової ради

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

Клаус Петер Цайтінгер

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1947

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

41

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

Пан Цайтінгер є Головою Наглядової ради материнської компанії Банку - ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (до перетворення в 2011 році - ПроКредит Холдинг АГ), на цю посаду був призначений в лютому 2004 року. Також виконує функції голови та члена наглядової ради банків групи ПроКредит в інших країнах.

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

05.09.2017 До наступних річних зборів акціонерів

9) Опис

Виконує функції голови наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. Протягом звітного року пан Цайтінгер був переобраний на посаду на новий строк повноважень, у зв'язку із переобранням усього складу ради за правилами кумулятивного голосування.

Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав.

З 2011 року по теперішній час є Головою Наглядової ради ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА. Також виконує функції члена наглядової ради ряду банків групи ПроКредит в інших країнах. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Наглядової ради

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

Крістіан Кремер

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1967

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

16

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

Банк розвитку KfW (ФРН), перший віце-президент.

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

02.09.2017 До наступних загальних зборів акціонерів

9) Опис

Виконує функції члена наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. Пан Кремер протягом звітного року був переобраний на зазначену посаду на термін до наступних річних зборів акціонерів.

Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав.

За основним місцем роботи пан Кремер останні п'ять років займав посаду першого віце-президента Банку розвитку KfW (ФРН). Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Наглядової ради

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

Вольфганг Бертельсмайер

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1965

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

23

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

З 1976 по 1990 пан Вольфганг Бертельсмайер обіймав посади, в тому числі керівні, Світовому Банку, а з 1990 по 2009 працював на керівних посадах у Міжнародній Фінансовій Корпорації (International Financial Corporation – IFC). Незалежний директор та Голова Ради VEIL (інвестиційний фонд у В'єтнамі, акції якого перебувають у лістингу на Лондонській біржі)

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

28.11.2015 3 роки

9) Опис

Виконує функції члена наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. Пан Бертельсмайер протягом звітного року був обраний до складу Наглядової ради як незалежний член за пропозицією ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА. у зв'язку із закінченням повноважень іншого незалежного члена ради пана Томаса Йозефа Оттенштайна.

Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав.

Пан Бертельсмайер має більше 30 років стажу роботи на керівних посадах.

На даний час знаходиться на пенсії та одночасно перебуває у складі різних організації та виконує функції незалежного консультанта.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Наглядової ради

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

Борислав Костадінов

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1976

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

8

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

З 2014 року по теперішній час займає посаду члена Правління ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА.

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

05.09.2017 термін До наступних річних зборів акціонерів

9) Опис

Виконує функції члена наглядової ради, передбачені ст. 10 статуту емітента та положеннями внутрішнього Положення про наглядову раду АТ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. Пан Костадінов був обраний до складу наглядової ради емітента у зв'язку з переобранням всього складу Наглядової ради шляхом проведення кумулятивного голосування.

Непогашеної або будь-якої судимості за злочини, в тому числі корисливі та посадові, ніколи не мав.

Займає посаду члена Правління ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА та є членом Наглядової ради ряду банків групи ПроКредит в інших країнах.

Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Голова правління

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

Пономаренко Віктор Вікторович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1976

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

13

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

З 2008 р. по 2012 р. перебував на посаді першого заступника голови правління Публічного акціонерного товариства "ПроКредит Банк", відповідального працівника з питань фінансового моніторингу та відповідального за внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом.

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

25.04.2016 3 роки

9) Опис

Виконує повноваження та обов'язки Голови Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк", має право представляти емітента без довіреності. Крім того, здійснює функції відповідального працівника з питань фінансового моніторингу та відповідального за внутрішньобанківську систему запобігання легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом, погодженого Національним банком України. Працює в банку з 2004 року, протягом останніх 5 років на посадах першого заступника голови правління, пізніше був обраний на посаду голови правління. Рішенням наглядової ради від 25.04.2016 року повноваження Пономаренка В.В. в якості Голови Правління продовжено на три роки до 26.04.2019 року. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Заступник голови правління

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

Повshedний Олександр Петрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

12

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

З 20.05.2010 обіймав посаду виконавчого директора Публічного акціонерного товариства "ПроКредит Банк" до обрання до складу правління емітента.

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

25.04.2016 3 роки

9) Опис

Виконує повноваження та обов'язки заступника Голови Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк". Працює в банку з 2002 року, протягом останніх 5 років працював на посаді виконавчого директора, пізніше був обраний до складу правління. В 2016 році термін повноважень було продовжено на 3 роки. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадової особи відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член правління, головний бухгалтер

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

Смолінський Валерій Вікторович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1967

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

24

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

З 2004 р. працює в Публічному акціонерному товаристві "ПроКредит Банк" на посаді головного бухгалтера, з 2005 року займає посаду члена правління емітента. До 2004 р. обіймав посаду головного бухгалтера - начальника управління обліку та звітності АТ "Укрінбанк".

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

25.04.2016 3 роки

9) Опис

Виконує повноваження та обов'язки члена Правління емітента, передбачені ст. 11 статуту банку, а також внутрішнім Положенням про Правління АТ "ПроКредит Банк". Крім того, обіймає посаду головного бухгалтера банку з 2004 року, в тому числі і протягом останніх 5 років, у 2005

році був обраний до складу правління і наразі перебуває на посаді члена правління. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадової особи відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Наглядової ради

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

Рейнер Петер Оттенштайн

3) ідентифікаційний код юридичної особи

4) рік народження\*\*

1958

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

24

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

З 2010 року по жовтень 2015 року Член правління Центрального та Східного Холдингу Комерцбанк АГ. З жовтня 2015 року перебуває на пенсії.

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

05.09.2017 До наступних річних зборів акціонерів

9) Опис

Виконує посадові обов'язки члена Наглядової ради банку відповідно до ст. 10 статуту банку, а також згідно із внутрішнім Положенням про Наглядову раду АГ "ПроКредит Банк". Винагорода членам наглядової ради емітента не виплачується. З 2010 року по жовтень 2015 року Член правління Центрального та Східного Холдингу Комерцбанк АГ. З жовтня 2015 року перебуває на пенсії. З часу обрання пана Оттенштайна на посаду члена Наглядової ради Банку змін у складі Наглядової ради не відбувалось. Непогашена або будь-яка інша судимість, в тому числі за корисливі та посадові злочини, у посадової особи відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА	немає	60486 Федеративна Республіка Німеччина Земля Гессен місто Франкфурт-на-Майні Ромерплатц 33-37	2048149	89.3226	2048149	0
КfW (Кредитна Установа для Відбудови)	немає	60325 Федеративна Республіка Німеччина Земля Гессен місто Франкфурт-на-Майні Пальменгартенштрассе 5-9	244831	10.6774	95220	149611
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**</b>			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
<b>Усього</b>			2292980	100	2143369	149611

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

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

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	19.04.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Порядок денний</p> <p>Рішенням Наглядової ради від 03.04.2017 року затверджено наступний порядок денний цих Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання членів Лічильної комісії</li> <li>2. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2016 рік та прийняття рішення за його наслідками.</li> <li>3. Розгляд звіту Правління за 2016 рік та прийняття рішення за його наслідками.</li> <li>4. Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2016 рік та затвердження заходів за результатами такого розгляду.</li> <li>5. Затвердження річних результатів діяльності та річного звіту Банку за 2016 рік.</li> <li>6. Затвердження розподілу прибутку Банку за 2016 рік.</li> <li>7. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.</li> <li>8. Переобрання членів Наглядової ради Банку.</li> <li>9. Обрання Голови Наглядової ради Банку.</li> <li>10. Затвердження умов договорів з незалежними членами Наглядової ради Банку та обрання особи, повноважної підписувати договори від імені Банку.</li> </ol> <p>Пропозиція про включення питань до порядку денного Річних Загальних зборів акціонерів не вносилися.</p> <p>Розгляд питань</p> <p>Питання 1. Обрання членів Лічильної комісії</p> <p>У зв'язку з необхідністю обрання Загальним Зборами членів Лічильної комісії запропоновано обрати до складу Лічильної комісії п. Ростислава Ігнат'єва та п. Ірину Зеленецьку.</p> <p>Рішення:</p> <p>Призначити п. Ростислава Ігнат'єва та п. Ірину Зеленецьку членами Лічильної комісії на Річних загальних зборах акціонерів.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 2. Розгляд звіту Наглядової ради за 2016 рік та прийняття рішення за його наслідками</p> <p>Звіт Наглядової ради про її діяльність у 2016 році був наданий акціонерам до проведення Зборів для ознайомлення. Звіт підготовлений з метою виконання вимог статей 32 - 33 Закону України «Про акціонерні товариства» і містить перелік основних рішень та погоджень, що були прийняті Наглядовою радою протягом звітного року. Акціонери погодили вказаний звіт.</p> <p>Рішення:</p> <p>Затвердити звіт Наглядової ради про її діяльність протягом 2016 року.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 3. Розгляд звіту Правління за 2016 рік та прийняття рішення за його наслідками</p> <p>Звіт правління Банку за 2016 рік складається із регулярних квартальних звітів, заслуханих та погоджених представниками акціонерів на засіданнях Наглядової ради протягом звітного року. За зверненням Голови Зборів присутні представники акціонерів погодилися вважати усі надані звіти правління протягом 2016 року в складі загальної звітності до Наглядової ради Банку комплексною формою звіту правління про свою діяльність, а також про фінансово-економічний стан Банку за 2016 звітний рік та затвердити такий звіт правління у запропонованій формі.</p> <p>Рішення:</p> <p>Затвердити звіт Правління Банку за 2016 рік.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0;</p>	

«утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 4. Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2016 рік та затвердження заходів за результатами такого розгляду

Згідно із рішенням Наглядової ради ПАТ «КПМГ Аудит» визначений в якості незалежного зовнішнього аудитора Банку для проведення перевірки річної фінансової звітності за 2016 рік, чий висновок є обов'язковим для розгляду загальними зборами акціонерів перед поданням до Національного банку України. Звіт та висновок зовнішнього аудитора Банку ПАТ «КМПГ Аудит» за результатами такої перевірки були надані акціонерам для ознайомлення до дня проведення Зборів. Представники акціонерів обговорили підтверджені аудитом результати фінансового року та одностайно схвалили вказаний звіт та висновок без зауважень, додаткових заходів за результатами такого розгляду акціонерами не призначалось.

Рішення:  
Затвердити звіт та висновок зовнішнього аудитора Банку ПАТ «КПМГ Аудит» за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за 2016 рік без зауважень та додаткових заходів.

Підсумки голосування:  
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 5. Затвердження річних результатів діяльності та річного звіту Банку за 2016 рік.

На розгляд Зборів представлено річний звіт Банку про фінансову та поточну діяльність у 2016 році. Присутні заслухали доповідь Віктора Пономаренка про результати діяльності Банку у 2016 фінансовому році, що підраховувались згідно з вимогами Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Запропоновано затвердити річну фінансову звітність Банку про результати діяльності Банку за 2016 фінансовий рік та отриманий прибуток у сумі 300 648 тис. гривень, визначений згідно з вимогами МСФЗ.

Рішення:  
Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2016 рік.  
Затвердити річні результати діяльності Банку у 2016 фінансовому році, а саме отриманий прибуток в сумі 300 648 тис. гривень за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Підсумки голосування:  
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 6. Затвердження розподілу прибутку Банку за 2016 рік.

Акціонери були проінформовані про наявність 300 647 892,18 гривень прибутку за результатами діяльності у 2016 році згідно з річною фінансовою звітністю Банку за 2016 рік, складеною відповідно до законодавства України.

Акціонерам було запропоновано затвердити наступний порядок розподілу прибутку Банку за 2016 рік:

- частину прибутку у сумі 149,62 гривень використати на виплату дивідендів за привілейованими акціями Банку у відповідності до розміру, встановленого п. 6.6 статуту Банку;
- решту прибутку Банку, що складає суму 300 647 742,56 гривень, направити до резервного фонду Банку.

Рішення:  
Відрахувати безпосередньо акціонеру 149,62 гривень прибутку за результатами діяльності Банку у 2016 р. на виплату дивідендів за привілейованими акціями Банку.  
Решту прибутку за 2016 р. в сумі 300 647 742,56 грн. відрахувати до резервного фонду Банку

Підсумки голосування:  
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 7. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку

У зв'язку з змінами до чинного законодавства існує необхідність переобрати членів Наглядової ради. У зв'язку з цим акціонерам запропоновано достроково припинити повноваження діючого складу Наглядової ради банку, а саме припинити повноваження усіх членів Наглядової ради чинного складу: д-р Клаус-Петер Цайтінгера, пана Рейнера Петера Оттенштайна, пана Борислава Костадінова, пана Крістіана Кремера та пана Томаса Йозефа Оттена для подальшого переобрання нового складу.

Рішення:

Припинити повноваження усіх членів Наглядової ради чинного складу достроково: д-р Клаус-Петер Цайтінгера, пана Рейнера Петера Оттенштайна, пана Боріслава Костадінова, пана Крістіана Кремера та пана Томаса Йозефа Оттена для подальшого переобрання нового складу.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 8. Переобрання членів Наглядової ради Банку.

Акціонерам було запропоновано обрати склад Наглядової ради на наступний строк. Пропозицій щодо включення у склад Наглядової ради інших осіб окрім тих, що входили до попереднього складу ради, не надходило. Акціонери проголосували за обрання складу Наглядової ради. Голосування проводилось за правилами кумулятивного голосування.

Рішення:

Обрати членами Наглядової ради:

д-р Клаус-Петер Цайтінгер  
пан Рейнер Петер Оттенштайн  
пан Боріслав Костадінов  
пан Крістіан Кремер  
пан Томас Йозеф Оттен

Підсумки голосування:

В кумулятивному голосуванні з використанням бюлетенів прийняли участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 акціями Банку (відповідно 8 026 335 голосів), що становить 100% голосів від присутніх на Зборах.

Результати голосування: за кандидатуру Клаус-Петер Цайтінгера – 1 605 267 голос; за кандидатуру Боріслава Костадінов – 1 605 267 голос; за кандидатуру Крістіана Кремера – 1 605 267 голос; за кандидатуру Томаса Йозефа Оттена – 1 605 267 голос та за кандидатуру Рейнера Петера Оттенштайна – 1 605 267 голос Рішення прийняте щодо обрання усіх кандидатів до складу Наглядової ради, по яких проводилось голосування.

Питання 9. Обрання Голови Наглядової ради Банку

У відповідності до положень пунктів 9.2.14, 10.2 статуту Банку, акціонерам запропоновано переобрати д-ра Клауса-Петера Цайтінгера на посаді голови Наглядової ради на строк повноважень усього новообраного складу Наглядової ради. Запропонована кандидатура була одногосно схвалена представниками акціонерів.

Рішення:

Обрати д-ра Клауса-Петера Цайтінгера головою Наглядової ради Банку на строк повноважень новообраного складу ради.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 10. Затвердження умов договорів з незалежними членами Наглядової ради Банку та обрання особи, повноважної підписувати договори від імені Банку.

У відповідності до чинного законодавства умови цивільно-правових договорів між Банком та членами Наглядової ради Банку, зокрема щодо оплати за виконання функцій та відшкодувань, призначення уповноваженої особи на підписання відповідних договорів, повинні переглядатися Річними загальним зборами акціонерів. Акціонерам запропоновано затвердити договори у формі Додатків № 1-2 до протоколу зборів, які надавалися їм для ознайомлення завчасно.

Акціонерам також запропоновано Уповноважити Голову Правління пана Віктора Пономаренка на підписання даних договорів від імені Банку.

Рішення:

Затвердити умови та положення цивільно-правових договорів, що будуть підписані з обраними членами Наглядової ради Банку, у формі Додатків №1 та №2 до протоколу зборів. Уповноважити Голову Правління пана Віктора Пономаренка на підписання даних договорів від імені Банку.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	26.06.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Порядок денний</p> <p>Рішенням наглядової ради від 09 червня 2017 року затверджено наступний порядок денний цих Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>Обрання членів Лічильної комісії;</li><li>Збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків;</li><li>Затвердження приватного розміщення простих іменних акцій та переліку осіб, які є учасниками такого розміщення;</li><li>Призначення Правління Банку та інших осіб як уповноважених приймати рішення та здійснювати всі необхідні передбачені законодавством дії щодо приватного розміщення простих іменних акцій;</li></ol> <p>Розгляд питань</p> <p>Питання 1. Обрання членів Лічильної комісії</p> <p>У зв'язку з необхідністю обрання Загальним Зборами членів Лічильної комісії запропоновано обрати до складу Лічильної комісії п. Ростислава Ігнат'єва та п. Ярину Петрушко.</p> <p>Рішення:</p> <p>Призначити п. Ростислава Ігнат'єва та п. Ярину Петрушко членами Лічильної комісії на Позачергових загальних зборах акціонерів.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 2. Збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків</p> <p>Виходячи із аналізу стану поточної капіталізації Банку та існуючої макроекономічної ситуації, з урахуванням стратегії розвитку Банку, запропоновано збільшити статутний капітал Банку за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 476 (чотириста сімдесят шість) гривень 79 копійок.</p> <p>Надалі була обговорена процедура збільшення розміру статутного капіталу Банку, в тому числі тривалість розміщення, спосіб і розмір збільшення статутного капіталу. Було погоджено здійснити збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом випуску додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості у кількості 610 667 (шістсот десять тисяч шістсот шістдесят сім) штук, на суму 291 159 918 (двісті дев'яносто один мільйон сто п'ятдесят дев'ять тисяч дев'ятсот вісімнадцять) гривень 93 копійок, що відповідно надасть можливість сформувати статутний капітал в розмірі 1 127 868 200 (один мільярд сто двадцять сім мільйонів вісімсот шістдесят вісім тисяч двісті) гривень 55 копійок. Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.</p> <p>Рішення:</p> <p>Збільшити розмір статутного капіталу Банку на 291 159 918 (двісті дев'яносто один мільйон сто п'ятдесят дев'ять тисяч дев'ятсот вісімнадцять) гривень 93 копійок з 836 708 281 (вісімсот тридцять шість мільйонів сімсот вісім тисяч двісті вісімдесят однієї) гривні 62 копійок до 1 127 868 200 (один мільярд сто двадцять сім мільйонів вісімсот шістдесят вісім тисяч двісті) гривень 55 копійок за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості у кількості 610 667 (шістсот десять тисяч шістсот шістдесят сім) штук.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 3. Затвердження приватного розміщення простих іменних акцій та переліку осіб, які є учасниками такого розміщення</p>	

У відповідності до чинного законодавства в галузі цінних паперів та на підставі рішення, прийнятого по попередньому питанню порядку денного цих Зборів, збільшення статутного капіталу Банку проводитиметься за рахунок додаткових внесків шляхом розміщення простих іменних акцій додаткового випуску існуючої номінальної вартості – 476,79 (чотириста сімдесят шість гривень 79 копійок) кожна.

На розгляд акціонерів був представлений проект рішення про приватне розміщення простих іменних акцій, що включав дані про кількість акцій, що випускаються, їх загальну вартість, відомості про номінальну вартість акцій, інформацію про переважне право акціонерів на придбання акцій додаткової емісії та порядок його реалізації відповідно до статті 27 Закону України «Про акціонерні товариства», порядок розміщення акцій та їх оплати, та іншу інформацію, передбачену законодавством України.

Оскільки прості іменні акції Банку додаткового випуску, щодо яких приймається рішення про приватне розміщення, плануються до придбання акціонерами банку, інші інвестори для участі в приватному розміщенні акцій Банком не залучалися.

Акціонери обговорили та погодили рішення та визначені в ньому умови і порядок проведення приватного розміщення простих іменних акцій Банку та перелік осіб, які є учасниками такого розміщення у формі Додатка 3 до цього Протоколу.

Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.

Рішення:

Провести збільшення розміру статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій Банку.

Затвердити рішення про приватне розміщення простих іменних акцій, порядок та умови такого розміщення, яке оформлене додатком 3, що є невід'ємною частиною протоколу цих Зборів, відповідно до вимог чинного законодавства з урахуванням рішень, прийнятих з питань порядку денного цих Зборів.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 4. Призначення Правління Банку та інших осіб як уповноважених приймати рішення та здійснювати всі необхідні передбачені законодавством дії щодо приватного розміщення простих іменних акцій

Акціонери обговорили порядок приватного розміщення додаткових простих іменних акцій, в тому числі призначення уповноваженого органу Банку та осіб, вповноважених приймати рішення та здійснювати необхідні передбачені законодавством дії щодо приватного розміщення простих іменних акцій. Акціонери погодили призначити Правління відповідальним органом Банку за приватне розміщення акцій та надати йому повноваження щодо:

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

Запропоновано визначити Голову Правління Банку, Заступника Голови Правління Банку та інших осіб, які у відповідному порядку будуть призначені виконуючими обов'язків Голови Правління та/або Заступника Голови Правління, вповноваженими особами уповноваженого органу Банку, та надати їм повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення, та/або отримувати заяви про відмову від переважного права на придбання акцій в разі надходження; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які

	<p>реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій; проводити всі інші дії, необхідні для забезпечення приватного розміщення простих іменних акцій. Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.</p> <p>Рішення: Призначити Правління Банку уповноваженим органом Банку для здійснення наступних повноважень:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- внесення змін до проспекту емісії акцій;</li> <li>- прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено);</li> <li>- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;</li> <li>- затвердження результатів приватного розміщення акцій;</li> <li>- затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій;</li> <li>- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;</li> <li>- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;</li> <li>- письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних акціонерним товариством акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.</li> </ul> <p>Призначити Голову Правління Банку, Заступника Голови Правління Банку та інших осіб, які у відповідному порядку будуть призначені виконуючими обов'язків Голови Правління та/або Заступника Голови Правління, вповноваженими особами уповноваженого органу Банку, які можуть діяти разом або кожен окремо, та надати їм повноваження:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення, та/або отримувати заяви про відмову від переважного права на придбання акцій в разі надходження;</li> <li>- проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;</li> <li>- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій;</li> <li>- проводити всі інші дії, необхідні для забезпечення приватного розміщення простих іменних акцій.</li> </ul> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p>
--	---

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	05.09.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Порядок денний Рішенням наглядової ради від 19.08.2017 року затверджено наступний порядок денний цих Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання членів Лічильної комісії;</li> <li>2. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку.</li> <li>3. Переобрання членів Наглядової ради Банку.</li> <li>4. Обрання Голови Наглядової ради Банку.</li> </ol> <p>Розгляд питань Питання 1. Обрання членів Лічильної комісії У зв'язку з необхідністю обрання Загальним Зборами членів Лічильної комісії запропоновано обрати до складу Лічильної комісії п. Ростислава Ігнат'єва та п. Ярину Петрушко.</p> <p>Рішення:</p>	

Призначити п. Ростислава Ігнат'єва та п. Ярину Петрушко членами Лічильної комісії на Позачергових загальних зборах акціонерів.

Підсумки голосування:  
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 2. Дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради Банку  
У зв'язку з змінами до чинного законодавства існує необхідність переобрати членів Наглядової ради. У зв'язку з цим акціонерам запропоновано достроково припинити повноваження діючого складу Наглядової ради банку, а саме припинити повноваження усіх членів Наглядової ради чинного складу: д-р Клаус-Петер Цайтінгера, пана Рейнера Петера Оттенштайна, пана Боріслава Костадінова, пана Крістіана Кремера та пана Томаса Йозефа Оттена для подальшого переобрання нового складу.

Рішення:  
Припинити повноваження усіх членів Наглядової ради чинного складу достроково: д-р Клаус-Петер Цайтінгера, пана Рейнера Петера Оттенштайна, пана Боріслава Костадінова, пана Крістіана Кремера та пана Томаса Йозефа Оттена для подальшого переобрання нового складу.

Підсумки голосування:  
В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 3. Переобрання членів Наглядової ради Банку.  
Акціонером ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА була запропонована кандидатура пана Вольфганга Бертельсмайера для обрання в новий склад Наглядової ради. Беручи до уваги попереднє питання порядку денного тоа відповідно до пропозицій акціонерів, наступні кандидатури були запропоновані до обрання у новий склад Наглядової ради:  
д-р Клаус-Петер Цайтінгер  
пан Рейнер Петер Оттенштайн  
пан Боріслав Костадінов  
пан Крістіан Кремер  
пан Вольфганг Бертельсмайер  
Акціонерам запропоновано обрати новий склад Наглядової ради на строк до наступних Річних загальних зборів акціонерів.

Рішення:  
Обрати членами Наглядової ради строком до наступних Річних загальних зборів акціонерів:  
д-р Клаус-Петер Цайтінгер  
пан Рейнер Петер Оттенштайн

3

Протокол позачергових загальних зборів акціонерів АТ «ПроКредит Банк» від 26 червня 2017 р.  
пан Боріслав Костадінов  
пан Крістіан Кремер  
пан Вольфганг Бертельсмайер

Підсумки голосування:  
В кумулятивному голосуванні з використанням бюлетенів прийняли участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 акціями Банку (відповідно 8 026 335 голосів), що становить 100% голосів від присутніх на Зборах.

	<p>Результати голосування: за кандидатуру Клаус-Петер Цайтінгера – 1 605 267 голос; за кандидатуру Боріслава Костадінов – 1 605 267 голос; за кандидатуру Крістіана Кремера – 1 605 267 голос; за кандидатуру Вольфганга Бертельсмайера – 1 605 267 голос та за кандидатуру Рейнера Петера Оттенштайна – 1 605 267 голос Рішення прийняте щодо обрання усіх кандидатів до складу Наглядової ради, по яких проводилось голосування.</p> <p>Питання 4. Обрання Голови Наглядової ради Банку</p> <p>У відповідності до положень пунктів 9.2.14, 10.2 статуту Банку, акціонерам запропоновано переобрати д-ра Клауса-Петера Цайтінгера на посаді голови Наглядової ради на строк повноважень усього новообраного складу Наглядової ради. Запропонована кандидатура була одногосно схвалена представниками акціонерів.</p> <p>Рішення: Обрати д-ра Клауса-Петера Цайтінгера головою Наглядової ради Банку на строк повноважень новообраного складу ради.</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p>
--	---

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	26.10.2017	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Порядок денний</p> <p>Рішенням наглядової ради від 09 червня 2017 року затверджено наступний порядок денний цих Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання членів Лічильної комісії;</li> <li>2. Збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків;</li> <li>3. Затвердження приватного розміщення простих іменних акцій та переліку осіб, які є учасниками такого розміщення;</li> <li>4. Призначення Правління Банку та інших осіб як уповноважених приймати рішення та здійснювати всі необхідні передбачені законодавством дії щодо приватного розміщення простих іменних акцій;</li> </ol> <p>Розгляд питань</p> <p>Питання 1. Обрання членів Лічильної комісії</p> <p>У зв'язку з необхідністю обрання Загальним Зборами членів Лічильної комісії запропоновано обрати до складу Лічильної комісії п. Ростислава Ігнат'єва та п. Ярину Петрушко.</p> <p>Рішення: Призначити п. Ростислава Ігнат'єва та п. Ярину Петрушко членами Лічильної комісії на Позачергових загальних зборах акціонерів.</p> <p>Підсумки голосування: В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 2. Збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків</p>	

Виходячи із аналізу стану поточної капіталізації Банку та існуючої макроекономічної ситуації, з урахуванням стратегії розвитку Банку, запропоновано збільшити статутний капітал Банку за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості 476 (чотириста сімдесят шість) гривень 79 копійок. Надалі була обговорена процедура збільшення розміру статутного капіталу Банку, в тому числі тривалість розміщення, спосіб і розмір збільшення статутного капіталу. Було погоджено здійснити збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом випуску додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості у кількості 610 667 (шістсот десять тисяч шістсот шістдесят сім) штук, на суму 291 159 918 (двісті дев'яносто один мільйон сто п'ятдесят дев'ять тисяч дев'ятсот вісімнадцять) гривень 93 копійок, що відповідно надасть можливість сформувати статутний капітал в розмірі 1 127 868 200 (один мільярд сто двадцять сім мільйонів вісімсот шістдесят вісім тисяч двісті) гривень 55 копійок. Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.

Рішення:

Збільшити розмір статутного капіталу Банку на 291 159 918 (двісті дев'яносто один мільйон сто п'ятдесят дев'ять тисяч дев'ятсот вісімнадцять) гривень 93 копійок з 836 708 281 (вісімсот тридцять шість мільйонів сімсот вісім тисяч двісті вісімдесят однієї) гривні 62 копійок до 1 127 868 200 (один мільярд сто двадцять сім мільйонів вісімсот шістдесят вісім тисяч двісті) гривень 55 копійок за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості у кількості 610 667 (шістсот десять тисяч шістсот шістдесят сім) штук.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 3. Затвердження приватного розміщення простих іменних акцій та переліку осіб, які є учасниками такого розміщення

У відповідності до чинного законодавства в галузі цінних паперів та на підставі рішення, прийнятого по попередньому питанню порядку денного цих Зборів, збільшення статутного капіталу Банку проводитиметься за рахунок додаткових внесків шляхом розміщення простих іменних акцій додаткового випуску існуючої номінальної вартості – 476,79 (чотириста сімдесят шість гривень 79 копійок) кожна.

На розгляд акціонерів був представлений проект рішення про приватне розміщення простих іменних акцій, що включав дані про кількість акцій, що випускаються, їх загальну вартість, відомості про номінальну вартість акцій, інформацію про переважне право акціонерів на придбання акцій додаткової емісії та порядок його реалізації відповідно до статті 27 Закону України «Про акціонерні товариства», порядок розміщення акцій та їх оплати, та іншу інформацію, передбачену законодавством України.

Оскільки прості іменні акції Банку додаткового випуску, щодо яких приймається рішення про приватне розміщення, плануються до придбання акціонерами банку, інші інвестори для участі в приватному розміщенні акцій Банком не залучалися.

Акціонери обговорили та погодили рішення та визначені в ньому умови і порядок проведення приватного розміщення простих іменних акцій Банку та перелік осіб, які є учасниками такого розміщення у формі Додатка 3 до цього Протоколу.

Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.

Рішення:

Провести збільшення розміру статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій Банку.

Затвердити рішення про приватне розміщення простих іменних акцій, порядок та умови такого розміщення, яке оформлене додатком 3, що є невід'ємною частиною протоколу цих Зборів, відповідно до вимог чинного законодавства з урахуванням рішень, прийнятих з питань порядку денного цих Зборів.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267 простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 4. Призначення Правління Банку та інших осіб як уповноважених приймати рішення та здійснювати всі необхідні передбачені законодавством дії щодо приватного розміщення простих іменних акцій

Акціонери обговорили порядок приватного розміщення додаткових простих іменних акцій, в тому числі призначення уповноваженого органу Банку та осіб, вповноважених приймати рішення та

здійснювати необхідні передбачені законодавством дії щодо приватного розміщення простих іменних акцій. Акціонери погодили призначити Правління відповідальним органом Банку за приватне розміщення акцій та надати йому повноваження щодо:

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

Запропоновано визначити Голову Правління Банку, Заступника Голови Правління Банку та інших осіб, які у відповідному порядку будуть призначені виконуючими обов'язків Голови Правління та/або Заступника Голови Правління, вповноваженими особами уповноваженого органу Банку, та надати їм повноваження: проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення, та/або отримувати заяви про відмову від переважного права на придбання акцій в разі надходження; проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій; проводити всі інші дії, необхідні для забезпечення приватного розміщення простих іменних акцій. Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.

Рішення:

Призначити Правління Банку уповноваженим органом Банку для здійснення наступних повноважень:

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

Призначити Голову Правління Банку, Заступника Голови Правління Банку та інших осіб, які у відповідному порядку будуть призначені виконуючими обов'язків Голови Правління та/або Заступника Голови Правління, вповноваженими особами уповноваженого органу Банку, які можуть діяти разом або кожен окремо, та надати їм повноваження:

- проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення, та/або отримувати заяви про відмову від переважного права на придбання акцій в разі надходження;
- проводити дії щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій;
- проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій;
- проводити всі інші дії, необхідні для забезпечення приватного розміщення простих іменних акцій.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 1 605 267

	простою акцією Банку, відповідно 1 605 267 голосом. Голосували «за» - 1 605 267 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 1 605 267 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.
--	--

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

## VIII. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		У звітньому періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	149.62	0	149.62
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0.001	0	0.001
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	149.62
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		26.01.2018		27.01.2017
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				15.06.2017/142грн
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	Дивіденди у звітньому періоді за простими іменними акціями не виплачувались. Було виплачено дивіденди за 2016 р. за привілейованими акціями.			

## ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПАТ "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04071 Україна - м. Київ вул. Нижній Вал, буд. 17/8
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	000270
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Свідоцтво Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	13.07.2015
<b>Міжміський код та телефон</b>	-
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Надання фінансових послуг на ринку цінних паперів
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "ПРИБУТОК ПЛЮС"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	25395301
<b>Місцезнаходження</b>	01033 Україна - м. Київ вул. Володимирська, 101
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ №520479
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на діяльність зберігача цінних паперів
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	17.11.2008
<b>Міжміський код та телефон</b>	-
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	31032100
<b>Місцезнаходження</b>	01010 Україна - м. Київ вул. Московська, 32/2, 17-й поверх
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№2397
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Ліцензія на надання аудиторських послуг.
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.01.2001

<b>Міжміський код та телефон</b>	+380 (44) 490 5507
<b>Факс</b>	+380 (44) 490 5508
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська діяльність
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "СВАН Консалтинг"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	33789167
<b>Місцезнаходження</b>	02002 Україна - м. Київ вул.Р.Окіпної, 10-Б
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№ 7826108
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Ліцензія на надання послуг з оцінки майна.
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.10.2008
<b>Міжміський код та телефон</b>	-
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Оціночна діяльність
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Fitch Ratings Ltd.
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	-
<b>Місцезнаходження</b>	- Англія - London Eldon House, 2, Eldon Street, EC2M 7UA, UK
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	-
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	-
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	-
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Рейтингове агенство
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПРАТ "Українська страхова компанія "Княжа Вієнна Іншуранс Груп"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	24175269
<b>Місцезнаходження</b>	04050 Україна - м. Київ вул. Глибочицька, 44
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АД 039977

<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія у сфері регулювання ринків фінансових послуг
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	08.11.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	+380 (44) 207 7259
<b>Факс</b>	+380 (44) 207 7276
<b>Вид діяльності</b>	Страхова діяльність, страхування майна
<b>Опис</b>	-

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	особи ТОВ Аудиторська фірма «Украудит XXI- Захід»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30203617
<b>Місцезнаходження</b>	79000 Україна Львівська - м. Львів вул. С. Томашівського, 5/1
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№2010
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм та аудиторів
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.05.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	-
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторська діяльність
<b>Опис</b>	-

## Х. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.08.2017	84/1/2017	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073100	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	476.79	2143369	1021936906	93.4753
<b>Опис</b>		Торгівля акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. В лістингу на фондових біржах акції емітента не перебувають. Акції були розміщені шляхом приватного розміщення акцій у відповідності до чинного законодавства. Емісія акцій була здійсненна з метою збільшення розміру статутного капіталу за рахунок додаткових внесків та приведення розміру статутного капіталу у відповідність до вимог законодавства.							
30.06.2010	473/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000074181	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	476.79	149611	71333029.69	6.5247
<b>Опис</b>		Торгівля акціями емітента на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснюється. В лістингу на фондових біржах акції емітента не перебувають. Акції були розміщені шляхом приватного розміщення акцій у відповідності до чинного законодавства							

## XI. Опис бізнесу

Банк був створений в Україні і є резидентом України. Банк має форму публічного акціонерного товариства згідно з чинним законодавством України.

Стратегічним напрямком діяльності Банку є кредитування малого і середнього бізнесу та надання повного спектру комерційних банківських послуг.

Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №195, виданих Національним банком України (НБУ) 13 жовтня 2011 р. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №131, видане 8 листопада 2012 р.).

Безпосередньою материнською компанією Банку є ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (2015: ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА). Федеративна Республіка Німеччина та федеративні землі непрямо володіють 23,6471% акцій Банку. Фінансову звітність, що підлягає опублікуванню, складає безпосередня материнська компанія Банку.

На 31 грудня 2017 р. Банк має 9 відділень в Україні (2016: 24 відділення).

Протягом звітного 2017 року в Банку не відбувалось злиття, приєднання, поділу, виділення або перетворення.

ПроКредит Банк є частиною міжнародної групи ПроКредит, акціонерами якої є великі міжнародні фінансові організації і компанії: ПроКредит Холдинг (Німеччина), Німецький державний банк розвитку KfW (Німеччина). Банк не пов'язаний з будь-якими економічними або політичними групами.

Підтримка акціонерів, приналежність до групи ПроКредит, а також контроль з боку Федерального управління фінансового нагляду Німеччини BaFin є гарантією стабільності та надійності ПроКредит Банку.

Крім того, ПроКредит Банк отримав максимально можливий в Україні рейтинг від міжнародного рейтингового агентства Fitch Ratings.

Організаційна структура Банку включає відділення та головний офіс.

Список відділень.

1. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Дніпропетровськ, вулиця Ливарна, будинок 17-А
2. Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Харків, вул. 23 Серпня, 43
3. Роздрібне відділення - відділення № 2 АТ "ПроКредит Банк" в м. Київ, бульвар Л.Українки, будинок 24
4. Роздрібне відділення - відділення № 6 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, пр. Перемоги, буд. 103
5. Роздрібне відділення - відділення № 8 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, вул. Червоноармійська, 24
6. Роздрібне відділення - відділення № 14 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, Контрактова площа, будинок 2/1
7. Відділення №15 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, проспект Перемоги, будинок 21-А.
8. Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Львів, вулиця Кримська, будинок 107
9. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Одеса, вулиця Разумовська, будинок 10/12

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 01.01.2018 р. становить 266 осіб.

З них осіб, які працюють на умовах неповного робочого часу - немає.

Фонд оплати праці працівників Банку на кінець звітного періоду складає 103 403 тис. грн.

Витрати на заробітну плату, внески до державного пенсійного фонду України і фондів соціального страхування, оплачувані річні відпустки та лікарняні, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Банку.

Банком приділяється багато уваги для підвищення рівня кваліфікації працівників. Існує програма підготовки молодих співробітників.

Банк не належить до будь-яких об'єднань підприємств, окрім професійних асоціацій учасників банківського сектору, що не мають на меті отримання прибутку.

Банк не веде спільної діяльності з іншими організаціями.

Банк не отримував пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

У 2017 році Банк не застосовував нові стандарти, зміни, поправки та тлумачення стандартів, що мали б суттєвий вплив на фінансові звіти, за винятком Ініціативи з розкриття інформації (Поправки до МСФЗ 7), див. Примітки 41 та 44 для розкриття рухів у фінансових зобов'язаннях у 2017 році, представлених відповідно до цієї нової вимоги. Порівняльна інформація не потрібна. Банк достроково не застосовував жодних стандартів та змін до стандартів, які ще не набули чинності.

#### МСФЗ 9 Фінансові інструменти

У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. Він замінює МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". У жовтні 2017 року РМСБО випустила зміни до МСФЗ 9 "Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією". Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. Банк почне застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 1 січня 2018 року, і прийме поправки до МСФЗ на цю саму дату.

МСФЗ 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових інструментів та на визнання зменшення корисності. Найбільш значний вплив на фінансові звіти Банку від впровадження МСФЗ 9 очікується внаслідок нових вимог до зменшення корисності. Збитки від знецінення збільшаться і стануть більш нестабільними для фінансових інструментів у межах моделі зменшення корисності МСФЗ 9. Очікується, що загальна сума коригувань (за виключенням податкового впливу) від впровадження МСФЗ 9 щодо початкових залишків власного капіталу на 1 січня 2018 року, не перевищить 3% капіталу, відображеного на 31 грудня 2017 року.

Банк завершив більшу частину перехідних робіт на МСФЗ 9 і знаходиться на стадії подальшого вдосконалення процесів та методологій. Фактичний вплив застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018 року може змінитися, оскільки нові облікові політики, припущення, судження та методики оцінки можуть бути змінені, доки Банк не складе свою першу фінансову звітність, яка включає первинне застосування стандарту.

#### Класифікація та оцінка фінансових інструментів

МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків. Фінансові інструменти, класифіковані як позики та дебіторська заборгованість, оцінюються за амортизованою вартістю; інструменти, класифіковані як фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, оцінюються за справедливою вартістю, зі зміною справедливої вартості, визаною в прибутку або збитку; інструменти, класифіковані як фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, зміни справедливої вартості визнаються у власному капіталі.

Для того, щоб мати можливість виконувати класифікацію, спочатку було проведено тест бізнес-моделі. Це забезпечило підтвердження того, що бізнес-модель Банку полягає в тому, щоб утримувати фінансові активи або зберігати та продавати їх в рамках управління ліквідністю. Другий етап включав перевірку характеристик грошових потоків як частину класифікації фінансових інструментів; цей тест підтвердив, що основні договірні умови дають певні дати надходження грошових коштів, які є виключно платежами основної суми та відсотків на

непогашену основну суму.

МСФЗ 9 в основному зберігає існуючі вимоги МСБО 39 для класифікації фінансових зобов'язань. Загалом, аналіз показав, що застосування МСФЗ 9 в категоріях оцінки для початкових балансів станом на 1 січня 2018 року не призводить до суттєвих змін.

**Знецінення фінансових активів**

Вимоги до оцінки знецінення також змінюються із впровадження МСФЗ 9. МСФЗ 9 замінює модель "понесених збитків", що використовується в МСБО 39, на модель "очікуваних кредитних збитків" (ELC). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагатиме від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення.

Очікуваний кредитний збиток буде враховуватися в майбутньому при визнанні знецінення.

Збитки від знецінення вимірюються вже при первісному визнанні фінансового активу на основі потенційного очікуваного збитку на той час. Відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків в МСФЗ 9, резерв під знецінення визнається для очікуваних кредитних збитків, які можуть виникнути внаслідок подій дефолту за працюючими фінансовими інструментами, що є можливими протягом 12 місяців після звітної дати (стадія 1). Для працюючих активів, щодо яких кредитний ризик значно збільшився з моменту первісного визнання (стадія 2) та для знецінених активів (стадія 3), МСФЗ 9 вимагає визнання резервів під знецінення щодо очікуваних кредитних збитків за весь очікуваний строк дії фінансового інструменту.

Вимоги щодо обліку хеджування не вплинули на фінансові звіти, оскільки Банк не застосовує облік хеджування.

**Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків (ECLs)**

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

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

PD розрахунок базується на історії дефолтів та погашення. Для кожного дефолтного кредитного продукту всі одноразові виплати після дати події за замовчуванням збираються та звітуються.

Що стосується подій дефолту, погашення не пов'язані зі звітною датою; вони можуть відбутися в будь-яку дату, і тому повинні бути зареєстровані на цю дату.

Крім того, повідомляється процентна ставка кредитного продукту на дату погашення. Моделі PD оцінюються окремо для реструктуризованих та для клієнтів без реструктуризації.

Інші змінні моделі PD включають характеристики клієнта. У 2016 році Банк запровадив систему класифікації ризиків для клієнтів середнього і малого бізнесу, яка враховує основні елементи ризику, які аналізуються під час оцінки окремих випадків та у процесі прийняття рішень.

Застосування тієї ж системи класифікації ризиків до малих та середніх кредитних ризиків допоможе систематично накопичувати відповідні дані про ризику та іншу інформацію щодо таких активів. Крім того, результати можуть бути об'єднані та використані для розрахунків імовірності дефолту та, відповідно, для визначення рівня резервів на покриття збитків та капіталу.

LGD - це величина збитку у випадку дефолту. Для розрахунку LGD розглядаються дані про вартість прямих витрат на відшкодування збитків та історія вилучення заставного майна. Дані про прямі витрати на відшкодування збитків включають дані про вартість всіх типів, пов'язаних із процесом відновлення дефолтних кредитних ризиків. Дані про відшкодовану заставу містять детальну інформацію щодо повернення заставних майна та продажів.

EAD (сума під ризиком у випадку дефолту) являє собою очікувану суму у разі дефолту. EAD визначається як сума балансових та позабалансових залишків з кредитом на початок розглянутого періоду.

**Прогнозна інформація**

Відповідно до МСФЗ 9, Банк включить прогнозну інформацію як у свою оцінку значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і в оцінку очікуваних

кредитних збитків. Ця оцінка ґрунтується на зовнішній інформації. Зовнішня інформація може включати економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами, а також окремі індивідуальні та наукові прогнози.

Досліджено кілька макроекономічних величин як частин моделі PD. Найвпливовіші макроекономічні фактори, застосовні для України, взяті з бази даних Світової економічної перспективи МВФ. Зокрема, для специфікації моделей PD розглядаються принаймні наступні величини:

- Зростання валового внутрішнього продукту
- Процентна зміна інфляції
- Рівень безробіття.

Ці величини безпосередньо відображають розвиток бізнес-циклу та, таким чином, є потенційними змінними моделі PD. Для оцінки LGD на певні моменти часу враховуються деякі додаткові фактори, оскільки потрібно моделювати не лише ризики, але й інші макроекономічні фактори.

Перехідні положення

Банк скористається звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, у загальному випадку, будуть визнані в складі нерозподіленого прибутку і резервів власного капіталу станом на 1 січня 2018 р.

МСФЗ 16 "Оренда"

МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 "Оренда", КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", ПКТ-15 "Операційна оренда – заохочення" та ПКТ-27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду".

Цей стандарт є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. Дозволяється дострокове застосування стандарту для суб'єктів господарювання, які застосовують МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 16 або до неї.

МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду.

Банк здійснив первинну оцінку потенційного впливу на його фінансові звіти, але ще не завершив свою детальну оцінку. Фактичний вплив застосування МСФЗ 16 на фінансові звіти в період первинного застосування буде залежати від майбутніх економічних умов, включаючи ставку запозичення Банку на 1 січня 2019 року, склад лізингового портфеля Банку на цю дату, останню оцінку Банку чи буде він здійснювати будь-які варіанти оновлення орендної плати та про те, якою мірою Банк вирішить скористатися практичними винятками та звільненнями щодо застосування стандарту.

Крім того, характер витрат, пов'язаних з цією орендою, зміниться зараз, оскільки МСФЗ 16 замінює витрати прямої лізингової операції на лізинг з амортизацією на корисні активи та процентні витрати за договорами лізингу. Нема значного впливу на фінансову оренду Банку.

Перехідні положення

Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи:

- ретроспективний підхід; або
- модифікований ретроспективний підхід з необов'язковим звільненням від вимог стандарту, що має практичний характер.

Орендар застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар.

Банк планує перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 року з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Отже, сумарний вплив першого застосування МСФЗ 16 буде визнаний як коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2019 року без перерахування порівняльної інформації.

При застосуванні модифікованого ретроспективного підходу до договорів оренди, раніше класифікованих як договори операційної оренди відповідно до МСБО 17, орендар може вибрати для кожного договору оренди, застосовувати чи ні при переході ті чи інші спрощення практичного характеру. Банк перебуває у процесі оцінки можливого впливу використання спрощень практичного характеру.

Банк не зобов'язаний здійснювати будь-які коригування за договорами оренди, в яких він виступає орендодавцем, за винятком випадків, коли він є проміжним орендодавцем за договором суборенди.

Банк оцінює потенційний вплив на фінансову звітність застосування МСФЗ 16.

МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами"

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

Інші стандарти

Не очікується, що наступні змінені стандарти та інтерпретації матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку:

- Щорічне вдосконалення МСФЗ для циклу 2014-2016 рр. - Поправки до МСФЗ 1 та МСБО 28.
- Класифікація та оцінка платіжних операцій на основі акцій (зміни до МСФЗ 2).
- Передача інвестиційної нерухомості (зміни до МСБО 40).
- продаж або вклад активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством (зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28).
- Інтерпретація КТМФЗ 22 "Операції з іноземною валютою та їх попередня оцінка".
- Інтерпретація КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат".
- МСФЗ 17 "Страхові контракти".

Основними видами діяльності Банку є кредитування малого та середнього бізнесу, залучення вкладів суб'єктів господарювання і фізичних осіб та розрахунково-касове обслуговування клієнтів. Основними клієнтами Банку є представники дрібного, малого, середнього бізнесу та фізичні особи, яким Банк надає повний спектр банківських послуг.

Банк в 2017 році на підставі Банківської Ліцензії Національного банку України № 195 від 13.10.2011 р., Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій № 195 від 13.10.2011 р. та Додатку до неї мав право здійснювати діяльність та надавати наступні послуги:

- 1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- 2) відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах;
- 3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик;

4) операції з валютними цінностями:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
  - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
  - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
  - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
  - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
  - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
  - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків і агентів];
  - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
  - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому - сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281;
- 5) інвестицій;
- 6) випуску власних цінних паперів;
- 7) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 8) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 9) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

За період з 2013 по 2017 рік Банком було куплено основних засобів (будівель, споруд та земельних ділянок) на суму 164 208 тис.грн. За цей же період всього було відчужено основних засобів на загальну суму 17 360 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року на балансі Банку обліковується заставне майно, утримуване для продажу, балансовою вартістю 3 408 тис.грн.

У 2017 році були проведені ремонтно-будівельні роботи у Головному офісі на суму 10 570 тис.грн. На 2017 рік заплановано реконструкцію Головного офісу згідно договору на суму 16 737 тис.грн.

Протягом 2017 року АТ "ПроКредит Банк" було укладено та внесено зміни до наступних договорів з пов'язаними особами:

22.06.2017 року між АТ "ПроКредит Банк" та ПроКредит Банк АГ (ФРН) укладено міжбанківську угоду про розміщення МБК на суму 5 000 000 доларів США на термін 3 місяці.

23.05.2017 року між АТ "ПроКредит Банк" та Прокредит холдинг АГ укладено міжбанківську угоду про розміщення МБК на суму 500 000 доларів США на термін 3 місяці.

13.09.2017 року між АТ "ПроКредит Банк" та Прокредит холдинг АГ укладено міжбанківську угоду про розміщення МБК на суму 5 000 000 доларів США на термін 3 місяці.

22.09.2017 року між АТ "ПроКредит Банк" та ПроКредит Банк АГ (ФРН) укладено міжбанківську

угоду про розміщення МБК на суму 5 000 000 доларів США на термін 1 рік.

24.07.2017 року між АТ "ПроКредит Банк" та Прокредит холдинг АГ укладено міжбанківську угоду про розміщення МБК на суму 15 000 000 Євро на термін 3 роки.

24.11.2017 року між АТ "ПроКредит Банк" та Прокредит холдинг АГ укладено міжбанківську угоду про розміщення МБК на суму 4 000 000 доларів США на термін 3 роки.

29 вересня 2017 укладено угоду STB25A9 про продовження строку дії договору Stand-By Line між емітентом та його материнською компанією ПроКредит Холдинг АГ та Ко на 1 рік на суму 5 000 000 доларів США.

Протягом звітного періоду переоцінка основних засобів не здійснювалась. Змін у структурі основних засобів у звітному періоді не було. Застосований метод амортизації - прямолінійний. Діапазон строків корисного використання основних засобів:

а) будинки, споруди і передавальні пристрої – 20 років;

б) машини та обладнання:

- комп'ютерна техніка – 3 роки;

- інші машини та обладнання – 5 років;

в) транспортні засоби – 5 років;

г) інструменти, прилади, інвентар (меблі) – 7 років;

г) інші основні засоби – 3 роки.

Оскільки строк корисної експлуатації визначається, виходячи з корисності об'єкта основних засобів, він може бути меншим нормативного строку експлуатації. Об'єкти основних фондів в заставу не надавалися. Обмеження на володіння та використання не застосовувалися.

Консервації, вилучення з експлуатації цільового фінансування не було.

На балансі банку визнані основні засоби будівлі як інвестиційна нерухомість на загальну сумму 3,912 тис.грн.

Інвестиційна нерухомість представлена будівлями або частинами будівель, що утримуються з метою отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банком, а також не призначені для продажу в ході звичайної діяльності.

Інвестиційна нерухомість відображається за собівартістю, включаючи витрати на придбання, за вирахуванням амортизації та витрат від зменшення корисності. Амортизація розраховується за прямолінійним методом протягом строку корисного використання будівель – 20 років.

Залишкова вартість активів, строк корисного використання та метод нарахування амортизації переглядаються та коригуються на кожну звітну дату. Прибутки та збитки від вибуття інвестиційної нерухомості розраховуються як надходження за мінусом залишкової вартості.

Подальші витрати капіталізуються тільки за умови, коли існує імовірність, що майбутні економічні вигоди, пов'язані з витратами, надійдуть в Банк і вартість можна буде достовірно оцінити. Всі інші ремонти та технічні обслуговування відносяться на витрати в момент їх виникнення.

За станом на кінець дня 31.12.2017 р.: Банк не мав активів, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження; Банк не передавав основні засоби у заставу. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів, але працюючих, становить

38 851 тис. грн.

Первісна вартість основних засобів на початок звітного періоду становила 232 736 тис. грн., а на кінець 2017 року – 303 903 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів на початок 2017 року становила 145 077 тис. грн., а на кінець – 208 538 тис. грн.

За станом на кінець дня 31.12.2017 р. Банк не мав нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності або оформлених у заставу. Банк протягом 2017 року не створював нематеріальних активів самостійно.

На кінець 2017 банк не мав капітальних інвестицій за незавершеним будівництвом.

Дія екологічного законодавства не поширюється на емітента.

Операції Банку проходять в Україні. Політична та економічна ситуація в Україні останніми роками зазнала значних змін та демонструє особливості ринку, що розвивається. Отже, операції в країні пов'язані з ризиками, які не є типовими на інших ринках.

Після основних політичних та економічних реформ, досягнутих протягом 2014-2016 рр., очікувалося, що 2017 рік стане періодом відновлення після кризи попередніх років. Воєнний конфлікт у деяких частинах Луганської та Донецької областей, який розпочався навесні 2014 року, не вирішений, а частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не може повністю забезпечити виконання українських законів на цій території. Територіальний суперечка з приводу Криму переросла до світових питань міжнародних відносин, що не передбачає швидкого врегулювання. У той же час, економіка пережила негативний ефект від втрати частини території та пристосування до нових умов. Хоча нестабільність тривала протягом 2016 і 2017 років, українська економіка демонструвала перші ознаки одужання – уповільнення інфляції, зменшення рівня знецінення курсу гривні щодо основних іноземних валют, збільшення міжнародних резервів Національного банку України (НБУ) та загального відродження бізнесу. Національний банк України націлений на подальше уповільнення інфляції з очікуванням помірного коливання місцевої валюти. У сфері політики президент мав підтримку парламентської коаліції і міг покласти на уряд, керований його близьким колегою. Міжнародний валютний фонд підтримав українську владу в чотирирічній програмі розширеного фінансування, затвердженій у березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали значну технічну підтримку в останні роки, щоб допомогти Україні реструктуризувати зовнішній борг та розпочати реформи (включаючи антикорупційне, корпоративне право та поступову лібералізацію енергетичного сектору). Все це створило основу для подальшого макроекономічного розвитку протягом звітного періоду.

Фінансовий сектор аналогічним чином подолав бурхливий період 2014-2015 років і почав відновлюватися в 2016 році. Банківська система мала активізувати кредитування реального сектору економіки. Зниження процентних ставок, обумовлених обліковою ставкою Національного банку в умовах зростаючої пропозиції кредитування, спричинило тиск на резерви банків. У 2016 та 2017 роках НБУ зробив певні кроки, щоб забезпечити полегшення обмежень валютного контролю, запроваджених у 2014-2015 роках. Зокрема, поступово зменшувалась необхідна частка валютних надходжень, що підлягають обов'язковій торгівлі на міжбанківському ринку, а період розрахунків експортно-імпорتنих операцій в іноземній валюті був збільшений. Також НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордоном з певним щомісячним обмеженням.

Основний ризик для економіки в наступному році пов'язаний з співпрацею з МВФ за програмою Розширеного Фонду. Виплати державного боргу заплановано значними навантаженнями на 2018-2019 роки. Країні потрібно залучити додаткові кошти, тоді як іноземні інвестори покладаються на оцінку української кредитоспроможності від МВФ. Подальша стабілізація економічного та політичного середовища залежить від подальшої реалізації структурних реформ та інших факторів.

Управлінський персонал Банку вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за поточних обставин. Подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця 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 оцінки управлінського персоналу.

Протягом 2017 р. Банком було сплачено штрафів на загальну суму 233 792 грн., з них:  
- 23 240 грн. за порушення податкового законодавства;

- 203 412 грн. за порушення при проведенні господарських операцій;
- 7 140 грн. за порушення валютного законодавства;

Фінансування діяльності банку здійснюється як за рахунок власних та за рахунок залучених коштів.

Кошти на рахунках клієнтів є ресурсною базою для здійснення основного виду діяльності Банку - кредитування. При цьому, Банк намагається диверсифікувати ресурсну базу.

Регулятивні мінімальні вимоги до капіталу встановлюються та контролюються Національним банком України. Достатність капіталу розраховується і подається на регулярній основі у формі звітів Комітету з управління активами та пасивами Банку. Такі звіти включають як фактичні дані, так і прогнозні зміни, що забезпечує дотримання не лише поточних вимог, але і дозволяє робити це на безперервній основі.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні підтримувати співвідношення регулятивного капіталу до активів, зважених на ризик ("норматив адекватності регулятивного капіталу"), на рівні не менше 10% у 2017 році. Крім цього, адекватність капіталу контролюється шляхом застосування єдиного в усій Групі ПроКредит розрахунку нормативу адекватності капіталу згідно з рекомендаціями Базельського комітету ("Базельська угода III"). Раніше Банк застосовував нормативну базу Базельської угоди II. Розрахунок нормативу адекватності капіталу ґрунтується на фінансовій звітності Банку згідно з МСФЗ та на 31 грудня 2017 р. включає:

Капітал першого рівня 1 509 061 860.55

Капітал другого рівня 435 061 155.90

Усього регулятивного капіталу 1 944 123 016.45

Здійснення операцій на міжбанківському ринку не є пріоритетним напрямком діяльності Банку, а є ефективним інструментом для використання надлишку ліквідності Банку або поповнення короткострокової потреби в грошових коштах.

Банк використовує власну систему управління ліквідністю, адаптовану до поточної макроекономічної ситуації на ринку. Зокрема, Банк здійснює щоденний моніторинг рівня високоліквідних активів та поточних тенденцій в розвитку депозитної бази. Банк має чіткий план реагування на потенційний відтік грошових коштів, який включає як цінові заходи (управління процентними ставками та строками депозитів), плани з мінімізації відтоку шляхом зменшення (припинення) кредитування клієнтів, так і залучення коштів у екстрених випадках від материнської компанії.

Бізнес-модель Банку базується на кредитуванні значної кількості малих та середніх підприємств (що означає високу диверсифікацію кредитного портфеля). Такий підхід гарантує постійне джерело надходження ліквідних ресурсів за рахунок погашення частини кредитного портфеля, особливо враховуючи відсутність суттєвих концентрацій ліквідності.

З іншого боку, кредитний портфель фінансується з двох основних джерел: у гривні – переважно за рахунок коштів клієнтів, та у валюті – за рахунок коштів клієнтів та кредитів міжнародних фінансових організацій.

КУАП Банку визначає стратегію управління ліквідністю Банку і встановлює ліміти ризику ліквідності. Казначейство Банку здійснює щоденне управління ліквідністю Банку і відповідає за виконання рішень КУАП. Дотримання стратегії, політик та лімітів регулярно контролюється відділом ризик-менеджменту Банку.

Стандарти, які застосовуються Банком у сфері управління ліквідністю, ґрунтуються на регулятивних вимогах та положеннях Політики управління ризиком ліквідності Банку та Політики проведення казначейських операцій Банку. Перевищення лімітів і виключення до цих Політик погоджуються Комітетом управління ризиками Групи.

Казначейство Банку контролює ліквідність на щоденній основі з застосуванням методу, який базується на аналізі майбутніх грошових потоків. Такий метод дає реалістичну картину

очікуваної зміни ліквідності. Він включає припущення стосовно змін основних статей активів та пасивів Банку і допомагає спрогнозувати показники ризику ліквідності.

Основним інструментом оцінки ризику ліквідності є прогнозний аналіз розривів ліквідності, який показує структуру договірних строків погашення активів та зобов'язань і визначає майбутні потреби у фінансуванні на основі ряду припущень. Для врахування різних варіантів розвитку подій використовується аналіз сценаріїв – починаючи з оцінки майбутньої ліквідності за нормальної ринкової ситуації, і закінчуючи аналізом рівня ліквідності Банку при реалізації стресових сценаріїв.

Політика управління ризиком ліквідності Групи визначає ряд індикаторів раннього реагування. Так, якщо рівень покриття коштів клієнтів високоліквідними активами стає нижчим за 15%, або якщо з'являється від'ємний розрив короткострокової ліквідності, або якщо концентрація депозитів (частка 10 найбільших вкладників) перевищує 15%, КУАП Банку та КУАП Групи або Комітет з управління ризиками залучаються до прийняття рішень стосовно вжиття відповідних заходів.

З метою підтримання ліквідності Банку навіть у стресових ситуаціях визначаються потенційні потреби в ліквідності для стресових сценаріїв розвитку подій. На основі результатів такого аналізу, КУАП Банку визначає суму необхідного резерву ліквідності Банку. Основним резервом ліквідності Банку є кредитна лінія стенд-бай, надана ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА. У 2017 році сума цієї кредитної лінії складала 5,0 млн. дол. США. Основне її призначення – використання коштів для покриття очікуваних розривів ліквідності.

Банк також прагне диверсифікувати джерела фінансування. Концентрація частки найбільших вкладників контролюється з метою уникнення залежності від ряду найбільших вкладників.

Згідно з внутрішніми політиками Банку, концентрація вкладників вважається значною, якщо депозити 10-ти найбільших вкладників перевищують 15% загального обсягу депозитів клієнтів. Досягнення такого рівня буде попереджувальним сигналом, який вказує на необхідність обговорення заходів щодо зменшення концентрації в депозитному портфелі. Відповідні рішення приймаються на КУАП Банку та доводяться до відома Комітету управління ризиками Групи. Ключові припущення, які використовуються для розрахунку показників ліквідності, включають такі:

- 50% міжбанківських зобов'язань, що згідно з договором підлягають погашенню за першою вимогою; будуть погашені у наступному за звітною датою місяці, а решта 50% - протягом наступних трьох місяців;
- 15% депозитів клієнтів, що згідно з договором підлягають погашенню за першою вимогою, будуть погашені у наступному місяці, а решта 85% - пізніше;
- 5% обсягу банківських гарантій будуть виконані Банком протягом наступного за звітною датою місяця;
- 20% кредитних ліній, що відкриті Банком для клієнтів, але наразі не використані, будуть використані протягом місяця, наступного за звітною датою.

Метою Банку є постійна наявність достатньої ліквідності для обслуговування усіх можливих зобов'язань протягом наступного місяця. З технічної точки зору це означає, що наявні у Банку активи завжди повинні перевищувати можливі зобов'язання, згідно з зазначеними вище припущеннями.

Очікуваний розрив ліквідності вказує на потенційні потреби у ліквідності в рамках відповідного періоду, у разі, якщо він є від'ємним, і вказує на потенційний надлишок ліквідності, якщо він є додатним. Цей розрахунок включає позитивні показники попередніх періодів. На операційному рівні звіт про розрив ліквідності складено у розрізі найбільш суттєвих валют (гривня, долар США та євро).

Як правило, Банк вважає свої джерела фінансування досить диверсифікованими, особливо враховуючи те, що значна частина фінансування Банку представлена великою кількістю депозитів клієнтів.

Банк не має на кінець 2017 року невиконаних договорів (контрактів)

Незважаючи на досить консервативний погляд на економічний розвиток України, АТ «ПроКредит Банк» впевнений у можливості досягнення своїх стратегічних та тактичних цілей. Достатній рівень капіталу, консервативний підхід до управління ризиками, постійні інвестиції в персонал та якість обслуговування клієнтів разом створюють міцний фундамент для операційної діяльності Банку. Фокусування в кредитному бізнесі на сегменті малих та середніх підприємств посилить конкурентоздатні переваги АТ «ПроКредит Банк» на ринку, а подальше зростання долі цієї ключової групи клієнтів в бізнес портфелі Банку також надасть можливість підтримати або збільшити рівень прибутковості.

В 2017 році АТ «ПроКредит Банк» продовжить позиціонувати себе в якості спеціалізованого банку для малих та середніх підприємств та зміцнювати свою репутацію надійного банку для заощаджень серед населення, що мешкає у містах, де Банк присутній. Збільшення регіонального покриття не передбачається. Натомість, Банк планує збільшити свою присутність у вже відкритих містах за рахунок підвищення ефективності їх роботи.

Банк не вів дослідження та розробки у 2017 році.

Банк не мав судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента.

-

## XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	145077	208538	0	0	145077	208538
будівлі та споруди	88979	152183	0	0	88979	152183
машини та обладнання	30532	27729	0	0	30532	27729
транспортні засоби	1688	5546	0	0	1688	5546
земельні ділянки	5600	5600	0	0	5600	5600
інші	18278	17480	0	0	18278	17480
2. Невиробничого призначення:	12337	3912	0	0	12337	3912
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	12337	3912	0	0	12337	3912
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	157414	212450	0	0	157414	212450
Опис	<p>Протягом звітної періоду проводилось тестування знецінення нерухомого майна у власності</p> <p>Застосований метод амортизації - прямолінійний</p> <p>На кожну звітну дату керівництво Банку оцінює наявність ознак зменшення корисності приміщень та обладнання. За наявності таких ознак керівництво Банку оцінює вартість відшкодування як більшу з двох сум: справедливу вартість активу мінус витрати на продаж або вартість використання. Балансова вартість активу списується до вартості відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у звіті про прибутки та збитки. Збиток від зменшення корисності 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.</p> <p>Прибутки та збитки від вибуття основних засобів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у звіті про прибутки та збитки.</p> <p>Витрати на ремонт і технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення.</p> <p>Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.</p> <p>Амортизація приміщень поліпшення орендованого майна та обладнання починається коли актив стає доступним для використання.</p> <p>Ліквідаційна вартість активу – попередньо оцінена сума яку Банк отримав би на поточний час від вибуття активу після вирахування всіх попередньо оцінених витрат на його вибуття якщо актив є застарілим та перебуває в стані очікуваному після закінчення строку його корисної експлуатації.</p> <p>Ліквідаційна вартість активів та строк їх корисної експлуатації переглядаються та за необхідності коригуються на кожну звітну дату.</p>					

## 2. Інформація щодо вартості чистих активів емітента

Найменування показника	За звітний період	За попередній період
Розрахункова вартість чистих активів (тис. грн)	0	0
Статутний капітал (тис. грн.)	1093270	836708
Скоригований статутний капітал (тис. грн)	0	0
Опис	Для банківських установ відсутні показники: "вартість чистих активів" та "скоригований статутний капітал"	
Висновок	Банк виконує всі економічні нормативи, встановлені НБУ. Станом на 01.01.2018 р. норматив адекватності регулятивного капіталу становив 14.37 % при нормативному значенні не менше 10%.	

## 3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	6372	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	14868130	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	14874502	X	X
Опис:	До статті "Інші зобов'язання" було включено залишки за рахунками з обліку коштів клієнтів, коштів банків, резервів за зобов'язаннями та інші фінансові зобов'язання.			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
30.05.2017	08.06.2017	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
26.06.2017	29.06.2017	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу

#### **XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)**

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Московська, 32/2, 17-й поверх, 01010 Київ, Україна
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	№2397 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	344 П 000344 25.01.2016 24.12.2020
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0653 22.12.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	безумовно-позитивна
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	-
Номер та дата договору на проведення аудиту	114-SA/2017 02.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	02.10.2017 30.03.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	19.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	

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

\*\* Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

#### **XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).**

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100

Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Московська, 32/2, 17-й поверх, 01010 Київ, Україна
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	2397 26.01.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	344 П 000344 25.01.2016 24.12.2020
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0653 22.12.2016
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017
Думка аудитора***	
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	-
Номер та дата договору на проведення аудиту	114-SA/217 02.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	02.10.2017 30.03.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	19.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	0
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>Звіт незалежних аудиторів Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОКРЕДИТ БАНК» Думка Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОКРЕДИТ БАНК» («Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі та про рух грошових коштів, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію. На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).</p> <p>Основа для думки Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), затверджених у якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України № 344 від 4 травня 2017 р. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів («Кодекс РМСЕБ») та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, та виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.</p> <p>ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОКРЕДИТ БАНК» Звіт незалежних аудиторів Сторінка 2 Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки. При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому. Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку. Відповідальність аудиторів за аудит фінансової звітності</p>	

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

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

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю Банку;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудиторів до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудиторів. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПРОКРЕДИТ БАНК»

оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежних аудиторів, є:

Терещенко Ю.В.

Сертифікований аудитор

Сертифікат аудитора банків № 0132 від 24 грудня 2009 р.

Заступник директора, ПрАТ «КПМГ Аудит»

19 квітня 2018 р.

ПрАТ «КПМГ Аудит» Терещенко Юлія

Свідоцтво Аудиторської палати України № 2397 від 26 січня 2001 р. Заступник директора

ПрАТ «КПМГ Аудит», компанія, зареєстрована згідно із

законодавством України (код ЄДРПОУ 31032100); член мережі

незалежних фірм КПМГ, що входять до асоціації KPMG International

Cooperative ("KPMG International"), зареєстрованої згідно із

законодавством Швейцарії.

Свідоцтво Аудиторської палати України № 2397 від 26 січня 2001 р.

Звіт незалежних аудиторів

Правлінню ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОКРЕДИТ БАНК»

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРОКРЕДИТ БАНК»

(«Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2017 р., звітів про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі та про рух грошових коштів, що закінчився зазначеною датою, і приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик та іншу пояснювальну інформацію.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2017 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ»).

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту («МСА»), затверджених у якості національних

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

-

-

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

\*\* Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2016	2	1
2	2015	5	4
3	2014	4	3

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): -	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

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

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

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

Ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

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

**У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення**

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення**

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	0
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	2
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	3
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)		-

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

4

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Наглядової ради АТ "ПроКредит Банк" комітетів не створено.	
Інші (запишіть)	-	

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

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	-	

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть): Члени наглядової ради обираються з числа фізичних осіб, що мають повну дієздатність. До складу Наглядової ради не можуть входити особи,		X

які не мають бездоганної ділової репутації, є учасниками або членами органів управління юридичної особи, яка конкурує з діяльністю Банку, мають особисті та/або сімейні стосунки з головним бухгалтером та членами Правління.		
---	--	--

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	30.11.2015	

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

ні

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 0 осіб;**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

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

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

Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Ні	Ні	Так
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Кодекс корпоративного управління АТ "ПроКредит Банк"	

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так

Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Ні	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Так	Так	Ні	Ні

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

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

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

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	-	

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

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	у зв'язку з вимогами законодавства	

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

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант		X
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	Незалежний зовнішній аудитор	

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

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	-	

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

**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

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

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

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	

Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

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

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

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

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: 27.04.2016 ; яким органом управління прийнятий: Загальними зборами акціонерів емітента**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Так; укажіть яким чином його оприлюднено: Кодекс корпоративного управління АТ "ПроКредит Банк" розміщено на офіційній веб-сторінці банку за адресою:**

**<http://www.procreditbank.com.ua/assets/Uploads/Corporate-Governance-CodePCBUUKR2.pdf>**

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

Фактів недотримання Кодексу корпоративного управління в АТ "ПроКредит Банк" або відхилення від нього протягом звітного року не виявлено.

**ЗВІТ**  
**про фінансовий стан (Баланс)**  
**на 01.01.2018 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	30	3650976	3573434
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	31	0	174642
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках	32	0	68004
Кредити та заборгованість клієнтів	33, 34	12891948	7898428
Цінні папери в портфелі банку на продаж		803	719
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість	36	3912	12337
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив	29	35515	43733
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи	35, 37	223107	245843
Інші фінансові активи	38	42416	43021
Інші активи	38	35878	57044
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
<b>Усього активів:</b>		16884555	12117205
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	39	169049	0
Кошти клієнтів	40	11642574	9727607
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти	41	2999618	806653
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		35738	14154
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями			
Інші фінансові зобов'язання	42	16034	17715

Інші зобов'язання	42	15096	13076
Субординований борг	44	0	275374
Зобов'язання групи вибуття			
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
<b>Усього зобов'язань:</b>		14878109	10854579
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	45	1093270	836708
Емісійні різниці		-223	-223
Незарєєстрований статутний капітал			
Інший додатковий капітал			
Резервні та інші фонди банку			
Резерви переоцінки			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	45	913399	426141
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка			
<b>Усього власного капіталу</b>		2006446	1262626
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		16884555	12117205

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали, прізвище)

Шевчук Т.В.((044) 496-54-09)

Головний бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт**  
**про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	26	1710194	1403149
Процентні витрати	26	-812944	-690178
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		897250	712971
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	34	-76618	-145229
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		820632	567742
Комісійні доходи	27	226385	196038
Комісійні витрати	27	-46049	-43478
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-11218	-3543
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою		13321	28514
Результат від переоцінки іноземної валюти		15283	-10639
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості			
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями			
Інші операційні доходи	28	6340	13170
Адміністративні та інші операційні витрати	28	-419961	-370553

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		604733	377251
Витрати на податок на прибуток	29	-117475	-76603
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		487258	300648
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		487258	300648
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			

Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>			
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>			
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		487258	300648
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		487258	300648
неконтрольованій частці			
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		487258	300648
неконтрольованій частці			
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	45	272.7	253.30
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	45	272.7	253.30
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	45	272.7	253.30

Середньозважена кількість простих акцій (шт.) 2017 - 1 786 600 (2016 - 1 186 940)

Затверджено до випуску та  
підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Шевчук Т.В.((044) 496-54-09)

Головний  
бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)



Незареєстрований статутний капітал								
Операції з акціонерами								
Емісія акцій:								
номінальна вартість		417444						
емісійний дохід								
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди								
Залишок на кінець попереднього періоду		836708	-223				426141	
<b>Усього сукупного доходу:</b>								
прибуток/(збиток) за рік							487258	
інший сукупний дохід								
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат								
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів								
Незареєстрований статутний капітал								
Операції з акціонерами								
Емісія акцій:								
номінальна вартість		256562						
емісійний дохід								

Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля								
продаж								
анулювання								
Об'єднання компаній								
Дивіденди								
Додаткові статті – опис статей та вміст показників								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями								
Залишок на кінець звітного періоду		1093270	-223				913399	

-

Затверджено до випуску та  
підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Шевчук Т.В.((044) 496-54-09)

Головний  
бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за прямим методом**  
**за 2017 рік**

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

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

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

-

Затверджено до випуску та  
підписано  
04.04.2017 року Голова правління -  
\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали,  
прізвище)

-  
\_\_\_\_\_  
Головний бухгалтер -  
\_\_\_\_\_  
(підпис, ініціали,  
прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за непрямим методом**  
**за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		487258	300648
Коригування:			
Знос та амортизація	28	44093	35789
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	34	91975	175486
Амортизація дисконту/(премії)			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-11218	-3543
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
(Нараховані доходи)		<b>-1710194</b>	<b>-1403149</b>
Нараховані витрати		812944	690178
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим		98449	88985
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>-164257</b>	<b>-108520</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		174642	-54020
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках		69073	-56129
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		-4838726	-2816786
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		1452	-2398
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		1503	-11702

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		156177	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1637465	2795750
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-2009	1208
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2020	-1517
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		-2069673	488148
Податок на прибуток, що сплачений		-87673	-117853
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		-2157346	370295
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	-3543
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів		-36598	-111376
Надходження від реалізації основних засобів		38081	6497
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>1483</b>	<b>-108422</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		256562	417444
Викуп власних акцій			

Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу		-256816	0
Отримання інших залучених коштів		2571861	560701
Повернення інших залучених коштів		449180	-161651
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>2122427</b>	<b>816494</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>110978</b>	<b>197697</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		77542	1276064
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>3573434</b>	<b>2297370</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>30</b>	<b>3650976</b>	<b>3573434</b>

Затверджено до випуску та  
підписано

27.04.2018

року

Голова правління

Пономаренко В.В.

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Шевчук Т.В. (044) 496-54-09

Головний  
бухгалтер

Смолінський В.В.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

## Примітки до звіту за 2017 рік

№ з/п	Текст примітки
1	Відповідність Міжнародним стандартам фінансової звітності АТ “ПроКредит Банк” (далі – Банк) складає фінансову звітність згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ), опублікованими Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (РМСБО).
2	Відповідність національному законодавству і бізнес-стратегія Банк був створений в Україні і є резидентом України. Стратегічним напрямком діяльності Банку є кредитування малого і середнього бізнесу та надання повного спектру комерційних банківських послуг. Банк здійснює свою діяльність на підставі банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій №195, виданих Національним банком України (НБУ) 13 жовтня 2011 року Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво №131, видане 8 листопада 2012 року). Безпосередньою материнською компанією Банку є ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (далі: ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА або Група). Федеративна Республіка Німеччина та федеративні землі непрямо володіють 23.6471% акцій Банку (31 грудня 2016 року - 26.4457%). Фінансову звітність, що підлягає опублікуванню, складає безпосередня материнська компанія Банку. На 31 грудня 2017 року Банк має 9 відділень в Україні (2016 - 23 відділення). Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку: проспект Перемоги, 107-а, Київ 03115, Україна.
3	Операційне середовище Банку Операції Банку переважно здійснюються в Україні. Політична та економічна ситуація в Україні останніми роками зазнала значних змін та демонструє особливості ринку, що розвивається. Отже, операції в країні пов'язані з ризиками, які не є типовими на інших ринках. Після основних політичних та економічних реформ, досягнутих протягом 2014-2016 рр., очікувалося, що 2017 рік стане періодом відновлення після кризи попередніх років. Воєнний конфлікт у деяких частинах Луганської та Донецької областей, який розпочався навесні 2014 року, не вирішений, а частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і українська влада в даний час не може повністю забезпечити виконання українських законів на цій території. Територіальна суперечка з приводу Криму переросла до рівня міжнародних відносин, що не передбачає швидкого врегулювання. У той же час, економіка пережила негативний ефект від втрати частини території та пристосування до нових умов. Хоча нестабільність тривала протягом 2016 і 2017 років, українська економіка демонструвала перші ознаки одужання – уповільнення інфляції, зменшення рівня знецінення курсу гривні щодо основних іноземних валют, збільшення міжнародних резервів НБУ та загального відродження бізнесу. Національний банк України націлений на подальше уповільнення інфляції з очікуванням помірною коливання місцевої валюти. У сфері політики президент мав підтримку парламентської коаліції і міг покласти на уряд, керований його близьким колегою. Міжнародний валютний фонд підтримав українську владу в чотирирічній програмі розширеного фінансування, затвердженій у березні 2015 року. Інші міжнародні фінансові установи також надавали значну технічну підтримку в останні роки, щоб допомогти Україні реструктуризувати зовнішній борг та розпочати реформи (включаючи антикорупційне, корпоративне право та поступову лібералізацію енергетичного сектору). Все це створило основу для подальшого макроекономічного розвитку протягом звітного періоду. Фінансовий сектор аналогічним чином подолав бурхливий період 2014-2015 років і почав відновлюватися в 2016 році. Банківська система мала активізувати кредитування реального сектору економіки. Зниження процентних ставок, обумовлених обліковою ставкою НБУ в умовах зростаючої пропозиції кредитування, спричинило тиск на резерви банків. У 2016 та 2017 роках НБУ зробив певні кроки, щоб забезпечити полегшення обмежень валютного контролю, запроваджених у 2014-2015 роках. Зокрема, поступово зменшувалась необхідна частка валютних надходжень, що підлягають обов'язковій торгівлі на міжбанківському ринку, а період розрахунків експортно-імпортних операцій в іноземній валюті був збільшений. Також НБУ дозволив українським компаніям виплачувати дивіденди за кордоном з певним щомісячним обмеженням. Основний ризик для економіки в наступному році пов'язаний з співпрацею з МВФ за програмою Розширеного Фонду. Виплати державного боргу заплановано значними навантаженнями на 2018-2019 роки. Країні потрібно залучити додаткові кошти, тоді як іноземні інвестори

	<p>покладаються на оцінку української кредитоспроможності від МВФ. Подальша стабілізація економічного та політичного середовища залежить від подальшої реалізації структурних реформ та інших факторів. Управлінський персонал Банку вважає, що він вживає належні заходи на підтримку стабільної діяльності Банку, необхідні за поточних обставин. Подальша нестабільність умов здійснення діяльності може спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан Банку, характер та наслідки якого на поточний момент визначити неможливо. Ця 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 оцінки управлінського персоналу.</p>
4	<p>Використання припущень та оцінок На складання фінансової звітності та на фінансові результати Банку впливають облікова політика, припущення, оцінки та судження управлінського персоналу, які необхідно формувати і застосувати в ході складання фінансової звітності. Всі оцінки та припущення, які вимагаються згідно з МСФЗ, являють собою найбільш оптимальні оцінки, здійснені згідно із застосовними стандартами. Оцінки та судження визначаються постійно, ґрунтуються на минулому досвіді та інших чинниках, включаючи очікування стосовно майбутніх подій, і вважаються доцільними в умовах, що склалися. Облікова політика і судження управлінського персоналу стосовно деяких статей є особливо важливими для результатів та фінансового стану Банку у зв'язку з їх матеріальністю. Це стосується таких позицій: Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів Банк регулярно здійснює аналіз кредитів і дебіторської заборгованості на предмет зменшення корисності. Банк застосовує свої судження при оцінці збитків від зменшення корисності в ситуаціях, коли позичальник зазнає фінансових труднощів і за відсутності достатнього обсягу історичних даних щодо аналогічних позичальників. Банк оцінює зміни майбутніх грошових потоків, пов'язаних з активом, на основі публічних даних, що вказують на несприятливі зміни платіжної дисципліни позичальників або зміни національних економічних умов, що можуть призвести до невиконання зобов'язань за активами. Управлінський персонал використовує оцінки, що ґрунтуються на історичних даних про збитки стосовно активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику й об'єктивними ознаками зменшення корисності за групами кредитів і дебіторською заборгованістю. Виходячи з наявного досвіду та власних суджень, Банк коригує відкриті дані стосовно групи кредитів чи дебіторської заборгованості для відображення поточних обставин. Більш детальна інформація про облікову політику Банку стосовно створення резервів по збитках від кредитування наведена у Примітці 12 та Примітці 48.</p>
5	<p>Зміни в обліковій політиці У 2017 році Банк не застосовував нові стандарти, зміни, поправки та тлумачення стандартів, що мали б суттєвий вплив на фінансові звіти, за винятком Ініціативи з розкриття інформації (Поправки до МСФЗ 7), див. Примітки 41 та 44 для розкриття рухів у фінансових зобов'язаннях у 2017 році, представлених відповідно до цієї нової вимоги. Порівняльна інформація не потрібна. Банк достроково не застосовував жодних стандартів та змін до стандартів, які ще не набули чинності. МСФЗ 9 Фінансові інструменти У липні 2014 року РМСБО випустила остаточну версію МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або пізніше, при цьому дозволяється його дострокове застосування. Він замінює МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка". У жовтні 2017 року РМСБО випустила зміни до МСФЗ 9 "Умова про дострокове погашення з негативною компенсацією". Зміни є чинними для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. Банк почне застосування МСФЗ 9, випущеного в липні 2014 року, з 1 січня 2018 року, і прийме поправки до МСФЗ на цю саму дату. МСФЗ 9 матиме вплив на класифікацію та оцінку фінансових інструментів та на визнання зменшення корисності. Найбільш значний вплив на фінансові звіти Банку від впровадження МСФЗ 9 очікується внаслідок нових вимог до зменшення корисності. Збитки від знецінення збільшаться і стануть більш нестабільними для фінансових інструментів у межах моделі зменшення корисності МСФЗ 9. Очікується, що загальна сума коригувань (за виключенням податкового впливу) від впровадження МСФЗ 9 щодо початкових залишків власного капіталу на 1 січня 2018 року, не перевищить 3% капіталу, відображеного на 31 грудня 2017 року. Банк завершив більшу частину перехідних робіт на МСФЗ 9 і знаходиться на стадії подальшого вдосконалення процесів та методологій. Фактичний вплив застосування МСФЗ 9 на 1 січня 2018 року може змінитися, оскільки нові облікові політики, припущення, судження та методики оцінки можуть бути змінені, доки Банк не складе свою першу фінансову звітність, яка включає первинне застосування стандарту. Класифікація та оцінка фінансових інструментів МСФЗ 9 передбачає новий підхід до класифікації та оцінки фінансових активів, що відображає бізнес-модель, яка використовується для управління цими активами, і характеристики пов'язаних з ними грошових потоків. Фінансові інструменти, класифіковані як позики та дебіторська заборгованість, оцінюються за амортизованою вартістю; інструменти, класифіковані як фінансові активи за справедливою вартістю з</p>

відображенням переоцінки як прибутку або збитку, оцінюються за справедливою вартістю, зі зміною справедливої вартості, визнаною в прибутку або збитку; інструменти, класифіковані як фінансові активи, наявні для продажу, оцінюються за справедливою вартістю, зміни справедливої вартості визнаються у власному капіталі. Для того, щоб мати можливість виконувати класифікацію, спочатку було проведено тест бізнес-моделі. Це забезпечило підтвердження того, що бізнес-модель Банку полягає в тому, щоб утримувати фінансові активи або зберігати та продавати їх в рамках управління ліквідністю. Другий етап включав перевірку характеристик грошових потоків як частину класифікації фінансових інструментів; цей тест підтвердив, що основні договірні умови дають певні дати надходження грошових коштів, які є виключно сплатами основної суми та відсотків на непогашену основну суму. МСФЗ 9 в основному зберігає існуючі вимоги МСБО 39 для класифікації фінансових зобов'язань. Загалом, аналіз показав, що застосування МСФЗ 9 в категоріях оцінки для початкових балансів станом на 1 січня 2018 року не призводить до суттєвих змін. Знецінення фінансових активів Вимоги до оцінки знецінення також змінюються із впровадження МСФЗ 9. МСФЗ 9 замінює модель "понесених збитків", що використовується в МСБО 39, на модель "очікуваних кредитних збитків" (ELC). Застосування нової моделі зменшення корисності вимагатиме від Банку значних професійних суджень щодо того, яким чином зміни економічних факторів впливають на очікувані кредитні збитки, що визначаються шляхом зважування щодо ймовірності їх виникнення. Очікуваний кредитний збиток буде враховуватися в майбутньому при визнанні знецінення. Збитки від знецінення вимірюються вже при первісному визнанні фінансового активу на основі потенційного очікуваного збитку на той час. Відповідно до моделі очікуваних кредитних збитків в МСФЗ 9, резерв під знецінення визнається для очікуваних кредитних збитків, які можуть виникнути внаслідок подій дефолту за працюючими фінансовими інструментами, що є можливими протягом 12 місяців після звітної дати (стадія 1). Для працюючих активів, щодо яких кредитний ризик значно збільшився з моменту первісного визнання (стадія 2) та для знецінених активів (стадія 3), МСФЗ 9 вимагає визнання резервів під знецінення щодо очікуваних кредитних збитків за весь очікуваний строк дії фінансового інструменту. Вимоги щодо обліку хеджування не вплинули на фінансові звіти, оскільки Банк не застосовує облік хеджування. Вхідні дані при оцінці очікуваних кредитних збитків (ECLs) Основними вхідними даними при оцінці очікуваних кредитних збитків, швидше за все, будуть часові структури наступних змінних: • ймовірність дефолту (PD); • величина збитку у випадку дефолту (LGD); і • сума під ризиком у випадку дефолту (EAD) PD розрахунок базується на історії дефолтів та погашення. Для кожного дефолтного кредитного продукту всі одноразові виплати після дати події за замовчуванням збираються та звітуються. Що стосується подій дефолту, погашення не пов'язані зі звітною датою; вони можуть відбутися в будь-яку дату, і тому повинні бути зареєстровані на цю дату. Крім того, повідомляється процентна ставка кредитного продукту на дату погашення. Моделі PD оцінюються окремо для реструктуризованих та для клієнтів без реструктуризації. Інші змінні моделі PD включають характеристики клієнта. У 2016 році Банк запровадив систему класифікації ризиків для клієнтів середнього і малого бізнесу, яка враховує основні елементи ризику, які аналізуються під час оцінки окремих випадків та у процесі прийняття рішень. Застосування тієї ж системи класифікації ризиків до малих та середніх кредитних ризиків допоможе систематично накопичувати відповідні дані про ризик та іншу інформацію щодо таких активів. Крім того, результати можуть бути об'єднані та використані для розрахунків імовірності дефолту та, відповідно, для визначення рівня резервів на покриття збитків та капіталу. LGD - це величина збитку у випадку дефолту. Для розрахунку LGD розглядаються дані про вартість прямих витрат на відшкодування збитків та історія вилучення заставного майна. Дані про прямі витрати на відшкодування збитків включають дані про вартість всіх типів, пов'язаних із процесом відновлення дефолтних кредитних ризиків. Дані про відшкодовану заставу містять детальну інформацію щодо повернення заставних майна та продажів. EAD (сума під ризиком у випадку дефолту) являє собою очікувану суму у разі дефолту. EAD визначається як сума балансових та позабалансових залишків з кредитом на початок розглянутого періоду. Прогнозна інформація Відповідно до МСФЗ 9, Банк включить прогнозну інформацію як у свою оцінку значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, так і в оцінку очікуваних кредитних збитків. Ця оцінка ґрунтується на зовнішній інформації. Зовнішня інформація може включати економічні дані і прогнози, що публікуються державними органами, а також окремі індивідуальні та наукові прогнози. Досліджено кілька макроекономічних величин як частин моделі PD. Найвпливовіші макроекономічні фактори, застосовні для України, взяті з бази даних Світової економічної перспективи МВФ. Зокрема, для специфікації моделей PD розглядаються принаймні наступні величини: - Зростання валового внутрішнього продукту - Процентна зміна інфляції - Рівень безробіття. Ці величини безпосередньо відображають розвиток бізнес-циклу та, таким чином, є потенційними змінними моделі PD. Для оцінки LGD на певні моменти часу враховуються деякі додаткові фактори, оскільки потрібно моделювати не лише ризики, але й інші макроекономічні фактори. Перехідні положення Банк скористається звільненням, яке дозволяє не перераховувати порівняльні дані за

попередні періоди в частині змін до класифікації та оцінки (включаючи зменшення корисності) фінансових інструментів. Різниця між колишньою балансовою вартістю інструментів і їх балансовою вартістю відповідно до МСФЗ 9, у загальному випадку, будуть визнані в складі нерозподіленого прибутку і резервів власного капіталу станом на 1 січня 2018 р. МСФЗ 16 "Оренда" МСФЗ 16 замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 "Оренда", КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", ПКТ-15 "Операційна оренда – заохочення" та ПКТ-27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". Цей стандарт є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або пізніше, при цьому дозволяється дострокове застосування. Дозволяється дострокове застосування стандарту для суб'єктів господарювання, які застосовують МСФЗ 15 на дату першого застосування МСФЗ 16 або до неї. МСФЗ 16 запроваджує єдину модель обліку орендарями договорів оренди, яка передбачає їх відображення на балансі орендаря. Відповідно до цієї моделі, орендар повинен визнавати актив у формі права користування, що являє собою право використовувати базовий актив, і зобов'язання з оренди, що являє собою обов'язок здійснювати орендні платежі. Передбачені необов'язкові звільнення від вимог стандарту щодо короткострокової оренди та оренди малоцінних швидкозношуваних предметів. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг або операційну оренду. Банк здійснив первинну оцінку потенційного впливу на його фінансові звіти, але ще не завершив свою детальну оцінку. Фактичний вплив застосування МСФЗ 16 на фінансові звіти в період первинного застосування буде залежати від майбутніх економічних умов, включаючи ставку запозичення Банку на 1 січня 2019 року, склад лізингового портфеля Банку на цю дату, останню оцінку Банку чи буде він здійснювати будь-які варіанти оновлення орендної плати та про те, якою мірою Банк вирішить скористатися практичними винятками та звільненнями щодо застосування стандарту. Крім того, характер витрат, пов'язаних з цією орендою, зміниться зараз, оскільки МСФЗ 16 замінює витрати прямої лізингової операції на лізинг з амортизацією на корисні активи та процентні витрати за договорами лізингу. Немає значного впливу на фінансову оренду Банку. Перехідні положення Як орендар, Банк може застосувати стандарт, використовуючи: • ретроспективний підхід; або • модифікований ретроспективний підхід з необов'язковим звільненням від вимог стандарту, що має практичний характер. Орендар застосовує обраний варіант послідовно до всіх договорів оренди, в яких він виступає як орендар. Банк планує перше застосування МСФЗ 16 на 1 січня 2019 року з використанням модифікованого ретроспективного підходу. Отже, сумарний вплив першого застосування МСФЗ 16 буде визнаний як коригування вхідного залишку нерозподіленого прибутку на 1 січня 2019 року без перерахування порівняльної інформації. При застосуванні модифікованого ретроспективного підходу до договорів оренди, раніше класифікованих як договори операційної оренди відповідно до МСБО 17, орендар може вибрати для кожного договору оренди, застосовувати чи ні при переході ті чи інші спрощення практичного характеру. Банк перебуває у процесі оцінки можливого впливу використання спрощень практичного характеру. Банк не зобов'язаний здійснювати будь-які коригування за договорами оренди, в яких він виступає орендодавцем, за винятком випадків, коли він є проміжним орендодавцем за договором суборенди. Банк оцінює потенційний вплив на фінансову звітність застосування МСФЗ 16. МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" встановлює загальну концептуальну основу для визначення того, чи має бути визнаний дохід (виручка), в якому розмірі та коли. Він замінює поточні інструкції щодо визнання доходу, зокрема, ті, що містяться у МСБО 18 "Дохід", МСБО 11 "Будівельні контракти" та КТМФЗ 13 "Програми лояльності клієнта". Основною положенням принципом нового стандарту є те, що суб'єкт господарювання визнає виручку, щоб відобразити передачу клієнтам обіцяних товарів чи послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку суб'єкт господарювання, за його очікуваннями, отримає право в обмін на ці товари чи послуги. Новий стандарт передбачає детальне розкриття інформації про доходи, містить інструкції щодо операцій, які раніше всебічно не розглядалися, а також містить удосконалені інструкції щодо угод, які складаються з багатьох елементів. МСФЗ 15 є чинним для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 року, або пізніше. Суб'єктам господарювання дозволяється його дострокове застосування. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Банк не очікує суттєвого впливу на свою фінансову звітність застосування МСФЗ 15. Інші стандарти Не очікується, що наступні змінені стандарти та інтерпретації матимуть суттєвий вплив на фінансову звітність Банку: - Щорічне вдосконалення МСФЗ для циклу 2014-2016 рр. - Поправки до МСФЗ 1 та МСБО 28. - Класифікація та оцінка платіжних операцій на основі акцій (зміни до МСФЗ 2). - Передача інвестиційної нерухомості (зміни до МСБО 40). - продаж або вклад активів між інвестором та його асоційованим або спільним підприємством (зміни до МСФЗ 10 та МСБО 28). - Інтерпретація КТМФЗ 22 "Операції з іноземною валютою та їх попередня оцінка". - Інтерпретація КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо податкових витрат". - МСФЗ 17 "Страхові контракти".

6	<p>Функціональна валюта та валюта подання звітності Функціональною валютою Банку і валютою подання звітності є гривня, національна валюта України. Всі дані фінансової звітності подані у тисячах гривень та округлені з точністю до однієї тисячі гривень, якщо не зазначено інше.</p>
7	<p>Основа оцінки Ця фінансова звітність була складена на основі принципу історичної вартості, крім фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та інвестиційних паперів, наявних для продажу, які відображені у звітності за справедливою вартістю.</p> <p>Справедлива вартість - це ціна, яка була б отримана в результаті продажу активу або сплачена в результаті передачі зобов'язання у звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки на основному або, у разі відсутності основного, на найсприятливішому ринку, до якого Банк має доступ на цю дату.</p> <p>Справедлива вартість зобов'язання відображає ризик його невиконання. Якщо є така можливість, Банк оцінює справедливу вартість інструмента на основі котирувальної ціни такого інструмента на активному ринку. Ринок вважається активним, якщо операції з певними активами чи зобов'язаннями проводяться з такою частотою та в таких обсягах, які є достатніми для забезпечення інформації щодо ціноутворення на постійній основі. Якщо на активному ринку немає котирувальної ціни, Банк використовує методи оцінки вартості, які передбачають максимальне використання відповідних відкритих вхідних даних і мінімальне використання закритих вхідних даних. Методи оцінки вартості, які застосовуються, поєднують всі фактори, які учасники ринку брали б до уваги за обставин, що склалися. Найкращим доказом справедливої вартості фінансового інструмента при початковому визнанні є зазвичай ціна операції, тобто справедлива вартість сплачених чи отриманих коштів. Якщо Банк визначає, що справедлива вартість фінансового інструмента при початковому визнанні відрізняється від ціни операції і справедлива вартість не підтверджується ні котирувальною ціною ідентичного активу чи зобов'язання на активному ринку, ні методом оцінки вартості, який застосовує тільки дані відкритих ринків, такий фінансовий інструмент спочатку оцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відстрочення різниці між справедливою вартістю при початковому визнанні та ціною операції. Після цього зазначена різниця визнається у прибутку або збитку на основі належного принципу протягом строку дії інструмента, але не пізніше моменту, коли оцінка вартості повністю підтверджується відкритими ринковими даними або коли операція закривається. МСФЗ визначають ієрархію джерел визначення справедливої вартості, яка відображає відносну надійність різних способів обчислення справедливої вартості: (а) Активний ринок: Котирувальна ціна (Рівень 1) Використання котирувальних цін фінансових інструментів на активних ринках. (б) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням відкритих вхідних даних (Рівень 2) Використання котирувальних цін подібних інструментів на активних ринках або котирувальних цін ідентичних або подібних інструментів на неактивних ринках, або використання моделей оцінки вартості, значні вхідні дані за якими є відкритими. (в) Метод оцінки справедливої вартості із застосуванням значних закритих вхідних даних (Рівень 3) Використання моделей оцінки вартості, в яких значні вхідні дані не є відкритими. За можливості Банк визначає справедливу вартість на основі котирувальних ринкових цін, в іншому випадку застосовується наступний за достовірністю метод оцінки. Фінансові інструменти, оцінювані за справедливою вартістю для цілей обліку на постійній основі, включають всі інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, та фінансові інструменти, класифіковані як наявні для продажу. Більш детальна інформація щодо застосованих методів оцінки статей звіту про фінансовий стан наведена далі в основних принципах облікової політики.</p>
8	<p>Фінансові інструменти Банк класифікує фінансові інструменти за такими категоріями: фінансові активи та фінансові зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, кредити та дебіторська заборгованість, фінансові активи, наявні для продажу, фінансові активи, що утримуються до погашення, та інші зобов'язання за амортизованою вартістю. Управлінський персонал визначає категорію фінансових активів та фінансових зобов'язань при їх первісному визнанні (а) Фінансові активи та зобов'язання за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку Фінансові активи класифікуються як фінансові активи, утримувані для торгових операцій (торгові активи), або як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, при первісному визнанні. Банк не застосовує облік хеджування. Фінансові активи визначаються як фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, коли: - управління активами чи зобов'язаннями, їхня оцінка та відображення у внутрішній звітності здійснюється на основі справедливої вартості; - таке визначення виключає або значно зменшує невідповідності у бухгалтерському обліку, які б виникли за іншого визначення; - актив чи зобов'язання містить вбудований похідний інструмент, який значним чином модифікує грошові потоки, які за іншого визначення були б необхідними згідно з контрактом. Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, спочатку визнаються за справедливою вартістю, а витрати на операцію відносяться на витрати у складі прибутку або збитку. Пізніше вони відображаються</p>

за справедливою вартістю. Прибутки або збитки, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, негайно відображаються у звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період як “Прибутки від фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку”.

Придбання та продаж фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, визнаються на дату розрахунку. (б) Кредити та дебіторська заборгованість Кредити та дебіторська заборгованість - це не похідні фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, які не котируються на активному ринку. Кредити та дебіторська заборгованість спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати на операцію. Потім вони оцінюються за амортизованою вартістю з використанням методу ефективного відсотка. На кожну звітну дату і за наявності свідчення можливого зменшення корисності Банк здійснює оцінку вартості кредитів та дебіторської заборгованості. В результаті такої оцінки їх балансова вартість може бути зменшена шляхом формування резерву (більш детальна інформація стосовно облікової політики щодо зменшення корисності кредитів наведена у Примітці 12, а також у Примітках 34 і 48 подається детальна інформація про зменшення корисності кредитів). Якщо сума збитку від зменшення корисності зменшується, відповідно зменшується і резерв на покриття збитків від зменшення корисності, і сума зменшення визнається у прибутку або збитку. Верхня межа зменшення резерву на покриття збитків від зменшення корисності дорівнює амортизованій вартості, яка була б визнана на дату оцінки вартості, якби зменшення корисності не сталося. Кредити визнаються, коли основна сума заборгованості передається позичальникам. Визнання кредитів та дебіторської заборгованості припиняється, коли закінчується строк дії прав на отримання грошових коштів від фінансових активів або коли Банк передав практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням активом. Збиток при первісному визнанні Фінансові активи чи зобов'язання, процентні ставки за якими на момент їх виникнення відрізняються від ринкових ставок, переоцінюються до справедливої вартості, яка являє собою майбутні суми погашення процентів і основної суми заборгованості, дисконтовані за ринковими процентними ставками для подібних інструментів. Різниця відображається у прибутку або збитку як прибутки чи збитки від початкового визнання фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових ставок. Після цього балансова вартість таких активів чи зобов'язань коригується на амортизацію прибутків/збитків на момент виникнення, відповідні доходи/витрати відображаються у складі процентних доходів/витрат у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка. (в) Фінансові активи, наявні для продажу Інвестиції, наявні для продажу – це інвестиції, які плануються утримувати протягом невизначеного строку і які можуть бути продані для покриття потреб ліквідності або внаслідок змін процентних ставок, обмінних курсів або курсів цінних паперів. При первісному визнанні фінансові інвестиції, наявні для продажу, відображаються за справедливою вартістю плюс витрати на здійснення операції. Після цього вони обліковуються за справедливою вартістю. Прибутки та збитки від зміни справедливої вартості фінансових інвестицій, наявних для продажу, визнаються безпосередньо в іншому сукупному доході до моменту припинення визнання фінансової інвестиції або зменшення її корисності. В цей момент кумулятивний прибуток чи збиток, раніше визнаний у складі іншого сукупного доходу, перекласифікується у прибуток або збиток як “Прибутки та збитки від фінансових інвестицій, наявних для продажу”. Проценти, нараховані з використанням методу ефективного відсотка, і прибутки та збитки від курсових різниць за інвестиціями, класифікованими як наявні для продажу, визнаються у прибутку або збитку. Дивіденди за фондовими інструментами, наявними для продажу, визнаються у прибутку або збитку, коли встановлюється право Банку на отримання платежу. Придбання та продажі фінансових інвестицій, наявних для продажу, відображаються в обліку на дату розрахунку. Визнання фінансових інвестицій, наявних для продажу, припиняється, коли закінчується строк дії прав на отримання грошових коштів від фінансових інвестицій або коли Банк передав практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням активом. (г) Фінансові зобов'язання Фінансові зобов'язання, які включають зобов'язання перед іншими банками та перед клієнтам, інші позики, отримані від міжнародних фінансових установ, та субординований борг, спочатку визнаються справедливою вартістю за вирахуванням понесених витрат на операцію. Після цього позики відображаються за амортизованою вартістю; будь-яка різниця між надходженнями за вирахуванням витрат на операцію і сумою при погашенні визнається у прибутку або збитку протягом строку дії позики з використанням методу ефективного відсотка. Субординований борг складається із зобов'язань перед акціонерами, які у випадку неплатоспроможності чи ліквідації не виплачуються до тих пір, поки не будуть задоволені вимоги всіх несубординованих кредиторів. (д) Припинення визнання фінансових активів і зобов'язань Банк припиняє визнання фінансового активу, коли закінчується строк дії прав на отримання грошових коштів від цього фінансового активу або коли Банк передає цей фінансовий актив в рамках операції, за якою передаються практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, або за якою Банк не передає і не зберігає практично всі ризики і вигоди, пов'язані з володінням фінансовим активом, але припиняє здійснювати контроль за

	<p>фінансовим активом. Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли воно було виконане, анульоване, чи коли закінчився строк його дії. (е) Взаємозалік Проводиться взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань, і чиста сума відображається у звіті про фінансовий стан тоді і тільки тоді, коли Банк має юридично забезпечене право на взаємозалік визнаних сум і має намір або здійснити розрахунки на нетто-основі, або одночасно реалізувати актив і погасити зобов'язання. Банк наразі має законне право на проведення взаємозаліку, якщо це право не залежить від майбутньої події та може бути здійснене як в ході звичайної господарської діяльності, так і в разі дефолту, неплатоспроможності або банкрутства Банку та всіх контрагентів.</p>
9	<p>Перерахунок іноземної валюти Операції в іноземних валютах перераховуються у функціональну валюту з використанням курсів обміну, що переважають на дати операцій. Монетарні активи і зобов'язання, деноміновані в іноземних валютах, перераховуються за курсом обміну на звітну дату. У разі змін справедливої вартості монетарних активів, деномінованих в іноземних валютах, які були класифіковані як наявні для продажу, розрізняють курсові різниці в результаті зміни амортизованої вартості цінних паперів та інших змін балансової вартості цінних паперів. Немонетарні статті, деноміновані в іноземних валютах, що оцінюються за історичною вартістю, перераховуються за курсом обміну на дату початкового визнання. Курси обміну гривні до основних валют, використані при складанні цієї фінансової звітності, були такими: Валюта 31 грудня 2017 р. у гривнях 31 грудня 2016 р. у гривнях 1 долар США 28.067223 27.190858 1 євро 33.495424 28.422604 На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, 19 квітня 2018 року, курси обміну були такими: 26.15 гривень за 1 долар США та 32.39 гривні за 1 євро.</p>
10	<p>Порівняльні показники З метою дотримання вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності та досягнення мети у наданні інформації, що є корисною для прийняття економічних рішень, Банк може коригувати порівняльні показники, з тим щоб вони відповідали поданню інформації за поточний рік.</p>
11	<p>Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, залишки на рахунках в Національному банку України (крім обов'язкових резервів в Національному банку України), депозитні сертифікати, випущені НБУ, кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" в інших банках, а також інші ринкові грошові інструменти, які є високоліквідними і можуть бути вільно конвертовані у визначену суму грошових коштів з незначним ризиком зміни вартості.</p>
12	<p>Резерви на покриття збитків від зменшення корисності фінансових активів (а) Активи, що відображаються за амортизованою вартістю – кредити та аванси Зменшення корисності кредитів та авансів На кожну дату звіту про фінансовий стан Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів. За наявності об'єктивних ознак зменшення корисності кредиту або кредитного портфеля, що впливає на майбутні грошові потоки від фінансового активу чи активів, відповідні збитки визнаються негайно. Залежно від суми кредиту, такі збитки розраховуються індивідуально по кожному кредиту або у сукупності по кредитному портфелю. Балансова вартість кредиту знижується шляхом формування резерву, і сума збитку відображається у прибутку або збитку. • Кредити та аванси, оцінювані на індивідуальній основі Стосовно таких кредитів визначається наявність об'єктивних ознак зменшення корисності, тобто будь-яких чинників, які могли б вплинути на здатність клієнта виконувати договірні платіжні зобов'язання перед Банком: - затримка виплати процентів та основної суми заборгованості - невиконання обов'язкових умов кредитних договорів - порушення справи про банкрутство - будь-яка конкретна інформація про діяльність клієнта (наприклад, проблеми з грошовими коштами, які виникли у клієнта) - зміни ринкового середовища клієнта - загальна економічна ситуація. Крім цього, при прийнятті рішення щодо створення резерву на покриття збитків від зменшення корисності до уваги береться сукупна сума кредитного ризику клієнта і вартість реалізації застави. За наявності об'єктивних ознак того, що був понесений збиток від зменшення корисності, сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю активу і приведеною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за початковою ефективною процентною ставкою по фінансовому активу (індивідуальні ознаки зменшення корисності). Якщо кредит має змінну процентну ставку, ставкою дисконту для визначення будь-якого збитку від зменшення корисності є поточна ефективна процентна ставка, визначена згідно з договором. Розрахунок приведеної вартості очікуваних майбутніх грошових потоків по забезпечених фінансових активах відображає грошові потоки, що можуть виникнути в результаті звернення стягнення на заставу, за вирахуванням витрат на отримання та продаж об'єкта застави. • Кредити та аванси, оцінювані у сукупності Існують два випадки, коли кредити оцінюються на предмет зменшення корисності у сукупності: - індивідуально незначні кредити, які демонструють об'єктивні ознаки зменшення корисності - група кредитів, що не мають ознак зменшення корисності, з метою покриття всіх збитків, які вже були понесені, але ще не виявлені на індивідуальній основі. Для цілей оцінки зменшення корисності індивідуально незначних кредитів, кредити групуються</p>

за аналогічними характеристиками кредитного ризику, тобто виходячи з кількості днів прострочення.

Прострочення понад 30 днів вважається ознакою зменшення корисності. Ця характеристика застосовується для оцінки майбутніх грошових потоків від певних груп таких активів на основі минулого досвіду понесення збитків від кредитів з аналогічними характеристиками. Оцінка зменшення корисності у сукупності стосовно індивідуально незначних кредитів (сукупне зменшення корисності) та стосовно кредитів, зменшення корисності яких не сталося (портфельне зменшення корисності), що входять до групи фінансових активів, здійснюється на основі кількісного аналізу історичних даних щодо рівня неплатежів по кредитних портфелях з аналогічними характеристиками ризику (аналіз міграції). Майбутні грошові потоки від групи фінансових активів, які оцінюються у сукупності на предмет зменшення корисності, розраховуються на основі грошових потоків за контрактами, пов'язаних з цими активами в групі, та попереднього досвіду збитків від активів з характеристиками ризику, подібними до характеристик ризику активів в групі. Збитки попередніх періодів коригуються на основі поточних відкритих даних з метою відображення впливу існуючих умов, які не мали впливу на ті періоди, за які існує історична інформація щодо збитків, та усунення впливу умов, які існували у попередніх періодах, але не існують у поточному періоді. Банк регулярно переглядає методологію та припущення, використані для оцінки майбутніх грошових потоків, з метою зменшення будь-яких розбіжностей між оцінками збитків та фактичними збитками. ? Сторно зменшення корисності Якщо у будь-якому наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується і це зменшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка відбулася після визнання збитку від зменшення корисності, то визнаний раніше збиток від зменшення корисності сторнується шляхом коригування рахунку резерву. Сума сторнування відображається у прибутку або збитку. Списання кредитів та авансів Кредити, які не були погашені, списуються за рахунок відповідного резерву на покриття збитків від зменшення корисності після завершення всіх необхідних процедур і визначення остаточної суми збитку. Погашення раніше списаних сум зменшує суму відрахувань до резерву на покриття збитків від зменшення корисності у прибутку або збитку. Як правило, кредити на суму до 10,000 євро/доларів США списуються, якщо вони прострочені на 180 днів і більше, особливо якщо вони не забезпечені заставою. Як правило, кредити на суму понад 10,000 євро/доларів США та до 30,000 євро/доларів США списуються, якщо вони прострочені на 360 днів і більше, особливо якщо вони не забезпечені заставою. Непогашені кредити на суму понад 30,000 євро/доларів США можуть бути списані через 360 днів після настання строку їх погашення, якщо тільки Банк не прийме рішення залишити кредит активним, тобто завершити розпочатий процес стягнення заборгованості. Однак Банк може прийняти рішення щодо проведення оцінки на предмет існування індивідуальних ознак зменшення корисності кредитів на будь-яку суму, якщо є обґрунтовані підстави очікувати погашення таких кредитів. Як правило, визнання таких кредитів не припиняється до їх повного погашення або до того, як Банк вирішить списати такі кредити.

Реструктуризовані кредити Реструктуризовані кредити, які вважаються індивідуально значними, оцінюються на предмет зменшення корисності на індивідуальній основі. Сума збитку визначається як різниця між балансовою вартістю реструктуризованого кредиту і приведеною вартістю очікуваних майбутніх грошових потоків, дисконтованих за початковою ефективною процентною ставкою по кредиту (індивідуальні ознаки зменшення корисності). Реструктуризовані кредити, які є індивідуально незначними, оцінюються на предмет зменшення корисності у сукупності. Активи, отримані в обмін на кредити (майно, отримане у власність) На момент звернення стягнення будь-який отриманий об'єкт застави спочатку оцінюється за балансовою вартістю непрацюючого кредиту. Після цього ці активи відображаються за вартістю придбання за вирахуванням зменшення корисності. (б) Активи, класифіковані як наявні для продажу На кожну звітну дату Банк визначає, чи існують об'єктивні ознаки зменшення корисності фінансового активу чи групи фінансових активів. При визначенні наявності зменшення корисності фінансових активів, наявних для продажу, беруться до уваги такі критерії: - погіршення платоспроможності емітента; - політична ситуація, яка може суттєво вплинути на платоспроможність емітента; - додаткові події, що суттєво знижують ймовірність відшкодування балансової вартості. При визначенні наявності зменшення корисності інвестицій в акції, що класифікуються як наявні для продажу, до уваги береться значне або тривале зменшення справедливої вартості цінного паперу нижче його вартості придбання. За наявності будь-яких таких ознак кумулятивний збиток, що оцінюється як різниця між ціною придбання та поточною справедливою вартістю, за вирахуванням збитку від зменшення корисності фінансового активу, раніше визнаного у прибутку або збитку, переноситься з категорії 'Інший сукупний дохід' до прибутку або збитку. Збитки від зменшення корисності фондових інструментів, визнані у прибутку або збитку, у подальшому не сторнуються у прибутку або збитку. Якщо в наступному періоді справедлива вартість боргового інструмента, класифікованого як наявного для продажу, збільшується, і таке збільшення може бути об'єктивно пов'язане з подією, яка відбулася після визнання збитку від зменшення корисності у прибутку або збитку, збиток від зменшення корисності сторнується.

13	<p>Похідні фінансові інструменти Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю сплачених (при придбанні фінансових активів) або отриманих (при прийнятті фінансових зобов'язань) коштів. Згодом похідні фінансові інструменти переоцінюються за справедливою вартістю. Якщо це можливо, справедлива вартість розраховується на основі котирувальних ринкових цін або нещодавніх ринкових операцій. В іншому випадку вона оцінюється за допомогою моделей дисконтованих грошових потоків або моделей оцінки опціонів, залежно від обставин (Примітка 7).</p> <p>Похідні фінансові інструменти з додатною справедливою вартістю відображаються як фінансові активи і включаються до складу фінансових активів за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Похідні фінансові інструменти з від'ємною справедливою вартістю відображаються як фінансові зобов'язання і включаються до складу фінансових зобов'язань за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Прибуток або збиток від зміни справедливої вартості визнається негайно у прибутку або збитку. Похідні інструменти, вбудовані в інші фінансові інструменти, обліковуються як окремі похідні інструменти та відображаються в обліку за справедливою вартістю, якщо їх економічні характеристики і ризики не мають тісного зв'язку з ризиками та характеристиками основних договорів, а самі основні договори не призначені для торгових операцій і не визначаються як фінансові інструменти за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Вбудовані похідні інструменти, відокремлені від основного договору, обліковуються за справедливою вартістю у складі торгового портфеля, при цьому всі зміни справедливої вартості відображаються у прибутку або збитку.</p>
14	<p>Нематеріальні активи Придбані ліцензії на використання програмного забезпечення капіталізуються на основі витрат на придбання програмного забезпечення та введення його в експлуатацію. Ці витрати амортизуються протягом очікуваних строків корисного використання. Максимальний строк очікуваного корисного використання програмного забезпечення становить 10 років.</p>
15	<p>Приміщення та обладнання Приміщення та обладнання відображаються за вартістю придбання за вирахуванням накопиченого зносу та резерву на покриття збитків від зменшення корисності, якщо такий резерв є необхідним. Незавершене будівництво обліковується за собівартістю, за вирахуванням резерву на покриття збитків від зменшення корисності, якщо такий резерв є необхідним. Після завершення будівництва активи переводяться до категорії "Земля та приміщення" або до категорії "Поліпшення орендованого майна" за балансовою вартістю. Незавершене будівництво не амортизується до того моменту, поки актив не буде готовим до використання. Затрати на поточний ремонт і технічне обслуговування відносяться на витрати у тому періоді, в якому вони були понесені. Витрати на заміну значних компонентів одиниць основних засобів капіталізуються з подальшим списанням заміненого компоненту. На кожну звітну дату управлінський персонал оцінює наявність ознак зменшення корисності приміщень та обладнання. За наявності таких ознак управлінський персонал оцінює суму відшкодування, яка визначається як більша з двох сум: справедлива вартість активу за вирахуванням витрат на реалізацію або вартість у використанні. Балансова вартість активу зменшується до суми відшкодування, а збиток від зменшення корисності визнається у прибутку або збитку. Збиток від зменшення корисності будь-якого активу, визнаний у минулих періодах, сторнується, якщо сталася зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості активу у використанні або його справедливої вартості за вирахуванням витрат на реалізацію. Прибутки та збитки від вибуття основних засобів, визначені шляхом порівняння надходжень від вибуття з балансовою вартістю, визнаються у прибутку або збитку. Знос приміщень, поліпшень орендованого майна та обладнання розраховується з використанням прямолінійного методу з метою рівномірного зменшення вартості придбання до залишкової вартості протягом оцінених строків корисного використання активів (в роках): Приміщення 20 Комп'ютерне та інше обладнання 3-5 Меблі та інвентар 5-7 Поліпшення орендованого майна протягом меншого з двох строків: протягом строку оренди чи строку корисного використання Нарахування зносу приміщень, поліпшень орендованого майна та обладнання починається тоді, коли актив стає готовим до використання. Залишкова вартість активу – це оцінена сума, яку Банк отримав би на поточний момент від вибуття активу, за вирахуванням оцінених витрат на його вибуття, якщо актив вже тривалий час знаходиться в експлуатації і перебуває в стані, очікуваному після закінчення строку його корисного використання. Залишкова вартість і строки корисного використання активів переглядаються та, за необхідності, коригуються на кожну звітну дату.</p>
16	<p>Інвестиційна нерухомість Інвестиційна нерухомість представлена будівлями або частинами будівель, що утримуються для отримання орендного доходу або збільшення вартості капіталу і не використовуються Банком і не утримуються для продажу в ході звичайної діяльності. Інвестиційна нерухомість визнається за вартістю придбання, включаючи витрати на придбання, за вирахуванням накопиченого зносу та накопичених збитків від зменшення корисності. Знос нараховується за прямолінійним методом протягом</p>

	<p>оцінених строків корисного використання будівель, тобто протягом 20 років. Залишкова вартість, строки корисного використання та методи нарахування зносу таких активів переглядаються та коригуються на кожну звітну дату. Прибутки чи збитки від вибуття інвестиційної нерухомості розраховуються як надходження за вирахуванням залишкової вартості. Подальші витрати капіталізуються у балансовій вартості активів тільки за умови, що існує імовірність отримання Банком у майбутньому економічної вигоди, пов'язаної з цими витратами, і вартість можна достовірно оцінити. Затрати на всі інші ремонти та технічне обслуговування відносяться на витрати в тому періоді, в якому вони були понесені.</p>
17	<p>Оренда Операційна оренда – Банк як орендар Оренда активів, за якою орендодавець фактично зберігає за собою ризики й вигоди, пов'язані з правом власності на об'єкт оренди, класифікується як операційна оренда. Орендні платежі за договорами операційної оренди відносяться на адміністративні витрати у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строку оренди. Операційна оренда – Банк як орендодавець Банк відображає у звіті про фінансовий стан активи, що є об'єктами операційної оренди, згідно з категоріями активів. Дохід від оренди за договорами операційної оренди визнається у прибутку або збитку за прямолінійним методом протягом строку оренди. Сукупна вартість пільг, наданих орендарям, визнається за прямолінійним методом як зменшення доходу від оренди протягом строку оренди. Початкові прямі витрати, понесені з метою отримання доходів від операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованих активів.</p>
18	<p>Податок на прибуток У цій фінансовій звітності податок на прибуток відображено відповідно до вимог законодавства України, чинного чи фактично введеного в дію на звітну дату. Витрати з податку на прибуток включають поточний податок та відстрочений податок і визнаються у прибутку або збитку, крім випадків, коли вони відображаються безпосередньо у складі іншого сукупного доходу у зв'язку з тим, що вони відносяться до операцій, які також відображені у тому самому або в іншому періоді безпосередньо у складі іншого сукупного доходу. Поточний податок Поточний податок - це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або відшкодована ними стосовно оподаткованого прибутку чи збитку за поточний та попередні періоди. Інші податки, крім податку на прибуток, відображаються у складі адміністративних та інших операційних витрат. Відстрочений податок Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно податкових збитків, перенесених на наступні періоди, та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їх балансовою вартістю, що використовується для цілей складання фінансової звітності. Відповідно до винятку щодо початкового визнання, відстрочений податок не визнається по тимчасових різницях при первісному визнанні активу чи зобов'язання в операції, яка не є об'єднанням бізнесу, якщо така операція, при її первісному визнанні, не впливає ні на бухгалтерський, ні на оподатковуваний прибуток. Відстрочені податкові активи та зобов'язання визначаються із використанням ставок оподаткування, які діють або фактично були введені в дію на звітну дату і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або використані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи стосовно тимчасових різниць, що відносяться на витрати у податковому обліку, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються в обліку лише тоді, коли існує ймовірність отримання в майбутньому оподаткованого прибутку, за рахунок якого можна буде реалізувати тимчасові різниці. Невизначені податкові позиції Управлінський персонал проводить переоцінку невизначених податкових позицій Банку на кожну звітну дату. Зобов'язання з податку на прибуток визнаються управлінським персоналом за позиціями, які, ймовірно, не призведуть до нарахування додаткових податків у випадку виникнення претензій з боку податкових органів. Така оцінка виконується на основі тлумачення Банком податкового законодавства, яке є чинним або фактично набуло чинності на дату звіту про фінансовий стан, а також будь-якого відомих рішень судових чи інших органів щодо цих питань. Зобов'язання зі штрафів, процентів та податків, крім тих, що пов'язані з оподаткуванням прибутку, визнаються на підставі оцінених управлінським персоналом витрат, необхідних для врегулювання зобов'язань на звітну дату.</p>
19	<p>Резерви під зобов'язання Резерви під зобов'язання – це нефінансові зобов'язання з невизначеними строками або сумами. Резерви визнаються, коли внаслідок певних подій у минулому Банк має поточне юридичне чи конструктивне зобов'язання, врегулювання якого, вірогідно, буде супроводжуватися відтоком ресурсів, і сума такого зобов'язання може бути достовірно оцінена.</p>
20	<p>Договори фінансової гарантії Договори фінансової гарантії – це договори, що зобов'язують емітента здійснити певні платежі для відшкодування особі, на користь якої видана гарантія, понесеного збитку у зв'язку з тим, що конкретний дебітор своєчасно не виконав свої платіжні зобов'язання згідно з умовами боргового інструмента. Такі фінансові гарантії надаються банкам, фінансовим установам та іншим органам від імені клієнтів для забезпечення кредитів, овердрафтів та інших банківських продуктів.</p>

	<p>Фінансові гарантії спочатку визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю на дату видачі гарантії. Після початкового визнання зобов'язання Банку за такими гарантіями оцінюються за більшою з двох сум: за початковою оцінкою, за вирахуванням амортизації, нарахованої для визнання у прибутку або збитку отриманого доходу від комісій, що нараховується за прямолінійним методом протягом строку дії гарантії, або за найбільш точною оцінкою витрат, необхідних для врегулювання фінансових зобов'язань, що виникли на звітну дату. Ці оцінки визначаються на основі досвіду здійснення аналогічних операцій та досвіду минулих збитків, підкріпленого судженнями управлінського персоналу.</p>
21	<p>Статутний капітал та інші резерви Прості акції і привілейовані акції, що не підлягають погашенню, класифікуються як власний капітал. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, відображаються у складі власного капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Сума перевищення справедливої вартості отриманих коштів над номінальною вартістю випущених акцій відображається в обліку як емісійні різниці. Дивіденди за простими акціями визнаються у складі власного капіталу в тому періоді, коли вони були затверджені акціонерами Банку. Прибуток на акцію Банк подає у звітності інформацію про чистий і скоригований прибуток на акцію стосовно простих акцій. Чистий прибуток на акцію розраховується шляхом ділення суми прибутку або збитку, що відноситься до акціонерів Банку, які є власниками простих акцій, на середньозважену кількість простих акцій в обігу протягом періоду.</p>
22	<p>Процентні доходи та витрати Процентні доходи та витрати на виплату процентів за всіма фінансовими інструментами, по яких нараховуються проценти, відображаються у складі процентних доходів та витрат у прибутку або збитку з використанням методу ефективного відсотка у тому періоді, в якому вони мали місце. Якщо відображена в обліку вартість фінансового активу чи групи аналогічних фінансових активів зменшилась внаслідок зменшення корисності, процентні доходи і надалі визнаються з використанням початкової ефективною процентної ставки, що застосовується до нової балансової вартості. Платежі, отримані за списаними кредитами, не визнаються у складі чистих процентних доходів, а відповідно зменшують суму резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів.</p>
23	<p>Комісійні доходи і витрати Комісійні доходи та витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді, коли були надані послуги.</p>
24	<p>Звітність за сегментами У 2017 та 2016 роках діяльність Банку здійснювалася в одному секторі банківської діяльності – повний спектр послуг малому і середньому бізнесу, включаючи обслуговування рахунків, строкові депозити і ощадні рахунки, строкові кредити, кредитні лінії, овердрафти та інші форми фінансування. З точки зору економічного ризику, всі юридичні особи, які є клієнтами Банку з кредитування, знаходяться в Україні, тому у фінансовій звітності Банку не подається аналіз діяльності за сегментами. Банк не має клієнтів, доходи від операцій з якими перевищують 10% від загальної суми доходів Банку.</p>
25	<p>Витрати на персонал та відповідні нарахування Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, річні відпустки та лікарняні, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги були надані працівниками Банку.</p>
26	<p>Процентні доходи та витрати 2017 2016 Процентні доходи Кредити та аванси клієнтам 1,654,181 1,332,337 Грошові кошти та їх еквіваленти – Депозити "овернайт" в інших банках 43,611 7,005 Грошові кошти та їх еквіваленти – Депозитні сертифікати, випущені НБУ 12,402 63,807 Усього процентних доходів 1,710,194 1,403,149 Процентні витрати Кошти клієнтів (611,887) (570,489) Інші позики (175,349) (94,543) Субординований борг (14,372) (21,103) Кошти інших банків (11,336) (4,043) Усього процентних витрат (812,944) (690,178) Чисті процентні доходи 897,250 712,971 Інформація про процентні доходи і витрати на виплату процентів, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 53. Процентні доходи за знеціненими кредитами і авансами клієнтам за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, становлять 23,829 тисяч гривень (2016 рік - 15,082 тисяч гривень) (Примітка 34). ?</p>
27	<p>Комісійні доходи та витрати 2017 2016 Комісійні доходи Розрахунково-касові операції 99,551 85,873 Операції з використанням платіжних карток 68,102 54,884 Операції з обміну валют 49,709 51,186 Інше 9,023 4,095 Усього комісійних доходів 226,385 196,038 Комісійні витрати Операції з використанням платіжних карток (20,703) (21,529) Розрахунково-касові операції (25,346) (21,949) Усього комісійних витрат (46,049) (43,478) Чисті комісійні доходи 180,336 152,560 Інформація про комісійні витрати, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 53.</p>

28	<p>Адміністративні та інші операційні витрати Примітка 2017 2016 Витрати на персонал (126,222) (120,391) Витрати на ремонт та утримання приміщень і обладнання (56,989) (39,794) Витрати, що відносяться до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (38,239) (36,574) Амортизація приміщень, обладнання та інвестиційної нерухомості 35, 36 (34,875) (31,246) Витрати на відрядження, навчання персоналу (27,141) (26,535) Витрати на операційну оренду приміщень (25,932) (31,087) Професійні послуги (18,770) (12,959) Управлінські послуги (17,689) (12,559) Послуги охорони (13,967) (11,901) Податки, крім податку на прибуток (13,072) (9,415) Офісні витрати (9,936) (7,957) Реклама, маркетинг та представницькі витрати (8,362) (7,140) Поштові та телекомунікаційні послуги (7,787) (6,764) Знецінення приміщень, обладнання та інвестиційної нерухомості 35, 36 (4,751) - Амортизація ліцензій на програмне забезпечення 37 (4,467) (4,543) Інше (11,762) (11,688) Усього адміністративних та інших операційних витрат (419,961) (370,553) Витрати на персонал включають єдиний соціальний внесок на суму 20,198 тисяч гривень (2016 рік - 18,822 тисяч гривень). Інформація про адміністративні та інші витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 53. ?</p>
29	<p>Податок на прибуток Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів: 2017 2016 Витрати з поточного податку 109,257 103,424 Витрати (вигода) з відстроченого податку 8,218 (26,821) Витрати з податку на прибуток за рік 117,475 76,603 Доходи Банку оподатковуються за ставкою 18% (2016 рік - 18%). Узгодження між очікуваними та фактичними податковими витратами наведено далі: 2017 2016 Прибуток до оподаткування 604,733 377,251 Теоретична сума податкових витрат за діючою ставкою податку (2017 рік - 18%; 2016 рік - 18%) 108,852 67,905 Витрати, що не відносяться на витрати у податковому обліку 8,623 2,028 Вплив змін невизнаних відстрочених податкових активів - (13,769) Коригування поточного податку за попередні періоди - 20,439 Витрати з податку на прибуток за рік 117,475 76,603 У 2016 році у зв'язку із неоднозначністю податкового законодавства менеджмент Банку здійснив донарахування податку на прибуток за попередній період на суму 20,439 тис.грн. за рахунок коригування фінансового результату до оподаткування на суму зміни резерву по кредитах та авансам клієнтів у зв'язку з перевищенням над лімітом. Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць 2017 року описаний далі і відображається за очікуваними ставками, зазначеними вище. 1 січня 2017 Прибуток або збиток 31 грудня 2017 Податковий ефект тимчасових різниць, що відносяться на витрати у податковому обліку / (оподатковуються): Кредити та аванси клієнтам 39,514 (7,641) 31,873 Приміщення та обладнання 2,496 615 3,111 Інші нараховані доходи та інші активи 49 (49) - Інші нараховані витрати та резерви за зобов'язаннями 1,358 (1,220) 138 Майно, отримане у власність 316 77 393 Валова сума відстроченого податкового активу 43,733 (8,218) 35,515 Невизнаний відстрочений податковий актив - - - Чистий відстрочений податковий актив 43,733 (8,218) 35,515 Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць 2016 року описаний далі і відображається за очікуваними ставками, зазначеними вище. 1 січня 2016 Прибутки і втрати 31 грудня 2016 Податковий ефект тимчасових різниць, що відносяться на витрати у податковому обліку / (оподатковуються): Кредити та аванси клієнтам 24,364 15,150 39,514 Приміщення та обладнання 1,774 722 2,496 Інші нараховані доходи та інші активи 2,272 (2,223) 49 Інші нараховані витрати та резерви за зобов'язаннями 1,898 (540) 1,358 Майно, отримане у власність 373 (57) 316 Валова сума відстроченого податкового активу 30,681 13,052 43,733 Невизнаний відстрочений податковий актив (13,769) 13,769 - Чистий відстрочений податковий актив 16,912 26,821 43,733</p>
30	<p>Грошові кошти та їх еквіваленти 2017 2016 Грошові кошти в касі 212,875 242,438 Залишки на рахунку в НБУ (за винятком обов'язкових резервів) 685,344 140,351 Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" в інших банках - Україна 4,802 6 - Інші країни 1,138,280 2,188,395 Депозитні сертифікати Національного банку України 1,609,675 1,002,244 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 3,650,976 3,573,434 ? Інформація про кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, за винятком грошових коштів у касі, на 31 грудня 2017 року може бути узагальнена на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам Банку міжнародними рейтинговими агентствами (Fitch та Moody's), таким чином: Залишки на рахунку в НБУ (за винятком обов'язкових резервів) Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" в інших банках Депозитні сертифікати Національного банку України Усього Не прострочені і не знецінені Національний банк України 685,344 - 1,609,675 2,295,019 Рейтинг AA- 14,090 - 14,090 Рейтинг ВВВ - 1,113,938 - 1,113,938 Рейтинг В+ - 10,252 - 10,252 Рейтинг відсутній - 4,802 - 4,802 Усього грошових коштів та їх еквівалентів, за винятком грошових коштів у касі 685,344 1,143,082 1,609,675 3,438,101 На 31 грудня 2017 року суверенний рейтинг України, присвоєний агентством Fitch, був В- (31 грудня 2016 року - В-). Інформація про кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, за винятком грошових коштів у касі, на 31 грудня 2016 року може бути узагальнена на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам Банку міжнародними рейтинговими агентствами (Fitch та Moody's), таким чином: Залишки на рахунку в НБУ (за винятком обов'язкових резервів) Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" в інших банках Депозитні сертифікати Національного банку України Усього Не</p>

	<p>прострочені і не знецінені Національний банк України 140,351 - 1,002,244 1,142,595 Рейтинг AA- 179,539 - 179,539 Рейтинг BBV - 1,993,162 - 1,993,162 Рейтинг BB- - 15,694 - 15,694 Рейтинг відсутній - 6 - 6</p> <p>Усього грошових коштів та їх еквівалентів, за винятком грошових коштів у касі 140,351 2,188,401 1,002,244 3,330,996 Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів за валютами і строками виплат представлений у Примітці 49. Інформація про оцінену справедливу вартість грошових коштів та їх еквівалентів представлена у Примітці 51. ?</p>
31	<p>Обов'язкові резерви в Національному банку України Станом на 31 грудня 2016 року сума обов'язкових резервів, яка повинна зберігатися щодня на початку торгового дня на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України, повинна була становити не менше 40% від оціночної суми резерву, розрахованої для відповідного періоду обслуговування. Станом на 31 грудня 2016 року сума обов'язкових резервів в НБУ становила 174,642 тисячі гривень. Незважаючи на відсутність жорстких обмежень НБУ на вилучення обов'язкових резервів у Національному банку України станом на 31 грудня 2016 року, облікова політика Банку не передбачала класифікацію цих залишків як грошових коштів та їх еквівалентів. Починаючи з грудня 2017 року, НБУ змінив вимоги щодо обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку в НБУ. Контроль щоденного залишку обов'язкового резерву на кореспондентському рахунку банку в Національному банку України був скасований. Тому загальна сума на кореспондентському рахунку в НБУ відображається у грошових коштах та їх еквівалентах.</p>
32	<p>Кошти в інших банках Кошти в банках включають короткострокові позики іншим банкам. Станом на 31 грудня 2017 року Банк не мав коштів, розміщених в інших банках (31 грудня 2016 року – 68,004 тисячі гривень).</p>
33	<p>Кредити та аванси клієнтам Кредити та аванси клієнтам на 31 грудня 2017 року представлені таким чином: Валова сума Резерв на покриття збитків від зменшення корисності Чиста сума Частка у загальній сумі портфеля Кількість непога-шених кредитів Частка у загальній кількості Бізнес-кредити 7,026,630 (358,720) 6,667,910 51.7% 2,073 56.2% Сільськогосподарські кредити 6,358,754 (167,133) 6,191,621 48.0% 1,443 39.1% Інші кредити 35,824 (3,407) 32,417 0.3% 173 4.7% Усього 13,421,208 (529,260) 12,891,948 100.0% 3,689 100.0%</p> <p>Кредити та аванси клієнтам на 31 грудня 2016 року представлені таким чином: Валова сума Резерв на покриття збитків від зменшення корисності Чиста сума Частка у загальній сумі портфеля Кількість непога-шених кредитів Частка у загальній кількості Бізнес-кредити 4,874,951 (417,277) 4,457,674 56.4% 2,879 69.1% Сільськогосподарські кредити 3,519,651 (120,141) 3,399,510 43.0% 1,056 25.3% Інші кредити 48,620 (7,376) 41,244 0.6% 239 5.6% Усього 8,443,222 (544,794) 7,898,428 100.0% 4,174 100.0%</p> <p>Концентрація ризиків у портфелі кредитів клієнтам за галузями економіки є такою: 2017 2016 Сума % Сума % Сільське господарство та харчова промисловість 5,975,406 45 3,519,667 42 Торгівля 3,364,222 25 2,120,711 25 Виробництво 2,737,876 20 1,649,484 19 Сфера послуг 822,978 6 648,651 8 Транспорт та зв'язок 503,066 4 477,899 6 Фізичні особи 17,660 0 26,810 0 Усього кредитів та авансів клієнтам (до створення резерву на покриття збитків від зменшення корисності) 13,421,208 100 8,443,222 100</p> <p>Інформація про оцінену справедливу вартість кредитів та авансів клієнтам наведена в Примітці 51. Аналіз валюти та погашення "позик та авансів клієнтам" наведено в Примітці 49. Інформація за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 53.</p>
34	<p>Резерв на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам Зміни резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам у 2017 році представлені таким чином: На 1 січня 2017 року 544,794 Резерви на покриття збитків від зменшення корисності протягом року 91,975 Курсові різниці 14,221 Суми, списані протягом року як безнадійні, та суми, списані при оприбуткуванні заставного майна на баланс банку (97,901) Процентний дохід від знецінених кредитів (23,829) На 31 грудня 2017 року 529,260 ?</p> <p>Зміни резервів на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам у 2016 році представлені таким чином: На 1 січня 2016 року 450,887 Резерви на покриття збитків від зменшення корисності протягом року 173,264 Курсові різниці 13,106 Суми, списані протягом року як безнадійні, та суми, списані при оприбуткуванні заставного майна на баланс банку (77,381) Процентний дохід від знецінених кредитів (15,082) На 31 грудня 2016 року 544,794</p> <p>Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам за вирахуванням погашення списаних кредитів клієнтам на 31 грудня 2017 року представлені таким чином: Резерви на покриття збитків від зменшення корисності протягом року (91,975) Погашення кредитів клієнтами, які були раніше списані як безнадійні 15,357 Усього (76,618)</p> <p>Резерви на покриття збитків від зменшення корисності кредитів клієнтам за вирахуванням погашення списаних кредитів клієнтам на 31 грудня 2016 року представлені таким чином: Резерви на покриття збитків від зменшення корисності протягом року (173,264) Погашення кредитів клієнтами, які були раніше списані як безнадійні 30,257 Пряме списання кредитів (2,222) Усього (145,229)</p>

35	<p>Приміщення та обладнання Зміни приміщень та обладнання представлені таким чином: При- мітка Земля та примі-щення Поліпшен-ня орен-дованого майна Незавер-шене будів-ництво Меблі та інвентар Комп'ютерне та інше об-ладнання Усього Вартість на 1 січня 2016 року 84,661 33,872 15,858 35,179 83,250 252,820 Накопичений знос (16,887) (8,756) - (14,082) (52,823) (92,548) Чиста балансова вартість на 1 січня 2016 року 67,774 25,116 15,858 21,097 30,427 160,272 Надходження 17,278 2,611 76,347 2,759 12,055 111,050 Переведення за історичною вартістю 15,858 - (15,858) (778) 778 - Переведення накопиченої амортизації - - - 260 (260) - Вибуття за історичною вартістю (1,593) (2,764) - (3,298) (13,413) (21,068) Вибуття накопиченої амортизації 630 1,988 - 2,425 12,923 17,966 Амортизаційні нарахування 28 (5,368) (10,602) - (4,187) (10,290) (30,447) Чиста балансова вартість на 31 грудня 2016 року 94,579 16,349 76,347 18,278 32,220 237,773 Вартість на 31 грудня 2016 року 116,204 33,719 76,347 33,862 82,670 342,802 Накопичений знос (21,625) (17,370) - (15,584) (50,450) (105,029) Чиста балансова вартість на 31 грудня 2016 року 94,579 16,349 76,347 18,278 32,220 237,773 Надходження 6,981 - - 5,766 15,059 27,806 Переведення за історичною вартістю 76,347 - (76,347) (867) 867 - Переведення накопиченої амортизації - - - 513 (513) - Вибуття за історичною вартістю (13,821) (13,142) - (8,675) (8,871) (44,509) Вибуття накопиченої амортизації 5,193 11,002 - 6,236 6,753 29,184 Амортизаційні нарахування 28 (10,152) (7,623) - (3,771) (12,240) (33,786) Знецінення (історична вартість) (1,619) - - - (1,619) Знецінення (накопичена амортизація) 275 - - - 275 Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017 року 157,783 6,586 - 17,480 33,275 215,124 Вартість на 31 грудня 2017 року 184,092 20,577 - 30,086 89,725 324,480 Накопичений знос (26,309) (13,991) - (12,606) (56,450) (109,356) Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017 року 157,783 6,586 - 17,480 33,275 215,124 Незавершене будівництво – це переважно будівництво та ремонт приміщень для відділень Банку. Після завершення робіт, коли активи є придатними для використання, вони переводяться до категорії “Земля та приміщення” або до категорії “Поліпшення орендованого майна”.</p>
36	<p>Інвестиційна нерухомість Інвестиційна нерухомість включає комерційну нерухомість, яка здається в оренду третім сторонам. Зміни інвестиційної нерухомості представлені таким чином: Примітка Сума Вартість на 1 січня 2016 року 25,260 Накопичений знос (5,421) Чиста балансова вартість на 1 січня 2016 року 19,839 Надходження 330 Вибуття за історичною вартістю (11,175) Вибуття накопиченої амортизації 4,142 Амортизаційні нарахування 28 (799) Чиста балансова вартість на 31 грудня 2016 року 12,337 Вартість на 31 грудня 2016 року 14,415 Накопичений знос (2,078) Чиста балансова вартість на 31 грудня 2016 року 12,337 Надходження 4,318 Вибуття за історичною вартістю (9,968) Вибуття накопиченої амортизації 1,721 Знецінення (історична вартість) (4,118) Знецінення (накопичена амортизація) 711 Амортизаційні нарахування 28 (1,089) Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017 року 3,912 Вартість на 31 грудня 2017 року 4,647 Накопичена амортизація (735) Чиста балансова вартість на 31 грудня 2017 року 3,912 Станом на 31 грудня 2017 року справедлива вартість інвестиційної нерухомості складає 24,564 тис. грн. (31 грудня 2016 року - 13,518 тис. грн.). Справедлива вартість інвестиційної нерухомості визначалась на основі порівняння з ринковими даними внутрішніх оцінювачів Банку, виходячи з активних ринкових цін, скоригованих на різницю щодо характеру, місцезнаходження чи стану конкретної власності.</p>
37	<p>Нематеріальні активи Зміни нематеріальних активів представлені таким чином: Ліцензії на використання програмного забезпечення Примітка 2017 2016 Вартість на 1 січня 31,419 28,555 Накопичена амортизація (23,349) (18,806) Чиста балансова вартість на 1 січня 8,070 9,749 Надходження 4,819 2,864 Вибуття за історичною вартістю (3,821) - Вибуття накопиченої амортизації 3,382 - Стягнення за амортизацію 28 (4,467) (4,543) Чиста балансова вартість на 31 грудня 7,983 8,070 Вартість на 31 грудня 32,417 31,419 Накопичена амортизація (24,434) (23,349) Чиста балансова вартість на 31 грудня 7,983 8,070</p>
38	<p>Інші фінансові та нефінансові активи Примітка 2017 2016 Інші фінансові активи Гарантійні депозити 38,357 42,980 Похідні фінансові інструменти 43 - 41 Інші фінансові активи 4,059 - Усього інших фінансових активів 42,416 43,021 Інші нефінансові активи Майно, отримане у власність 17,172 36,490 Передоплати 13,688 8,280 Активи, утримувані для продажу - 4,318 Інші нефінансові активи 5,018 7,956 Усього інших нефінансових активів 35,878 57,044 Усього інших фінансових та нефінансових активів 78,294 100,065 У наступній таблиці наведено інформацію про майно, отримане у власність: 2017 2016 - об'єкти житлової нерухомості 4,063 15,304 - інші об'єкти нерухомості 12,524 20,601 - інші активи 585 585 Усього 17,172 36,490 Інформація про кредитну якість інших фінансових активів на 31 грудня 2017 року може бути узагальнена на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам Банку міжнародними рейтинговими агентствами (Fitch та Moody's), таким чином: Гарантійні депозити Не прострочені і не знецінені BBB+ - Рейтинг відсутній 38,357 Усього інших фінансових активів 38,357 Інформація про кредитну якість інших фінансових активів на 31 грудня 2016 року може бути узагальнена на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам Банку міжнародними рейтинговими агентствами (Fitch та Moody's), таким чином: Гарантійні депозити Не прострочені і не знецінені BBB+ 5,684 Рейтинг</p>

	відсутній 37,296 Усього інших фінансових активів 42,980 Аналіз інших фінансових активів за валютами та строками виплат поданий у Примітці 49. Інформація про оцінену справедливу вартість інших фінансових активів подана у Примітці 51. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 53.
39	Кошти інших банків 2017 2016 Короткострокові кредити від інших банків 168,321 - Нараховані відсотки 728 - Усього 169,049 - ?
40	Кошти клієнтів Зобов'язання перед клієнтами включають поточні та ощадні рахунки, строкові депозити та інші зобов'язання перед клієнтами. У наступній таблиці подана інформація за групами клієнтів: 2017 2016 Поточні рахунки 3,940,090 3,580,545 - фізичні особи 1,059,606 1,173,603 - юридичні особи 2,880,484 2,406,942 Ощадні рахунки 2,840,982 1,820,726 - фізичні особи 948,472 606,027 - юридичні особи 1,892,510 1,214,699 Строкові депозити 4,601,822 4,122,429 - фізичні особи 2,799,476 2,873,418 - юридичні особи 1,802,346 1,249,011 Інші зобов'язання перед клієнтами, представлені транзитними рахунками 259,680 203,907 Усього 11,642,574 9,727,607 Ощадні рахунки - це процентні рахунки. Клієнти можуть депонувати та вилучати з таких рахунків у будь-який час. Відсотки нараховуються за щоденні непогашені залишки на таких рахунках. Операції за цими рахунками обмежуються депонуванням і вилученням грошових коштів, а також переказами на рахунки, що належать одному і тому ж власнику. Станом на 31 грудня 2017 року Банк мав 34 клієнти (2016 рік - 28 клієнтів) із залишками основної суми на рахунках 1 млн. євро і більше. Загальна сума залишків на рахунках цих клієнтів становила 2,613,860 тисяч гривень (2016 рік - 1,577,989 тисяч гривень) або 22% (2016 - 16%) від загальної суми коштів клієнтів. Станом на 31 грудня 2017 року на рахунках клієнтів враховані депозити в розмірі 3,809 тисяч гривень (2016 рік - 73,338 тисяч гривень), утримувані як забезпечення безвідкличних зобов'язань за виданими гарантіями та акредитивами з грошовим покриттям. Додаткова інформація наведена у Примітці 52. Інформація про оцінену справедливу вартість кожного класу коштів клієнтів подана у Примітці 51. Аналіз коштів клієнтів за валютами та строками виплат поданий у Примітці 49. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 53. ?
41	Інші позики Зобов'язання перед міжнародними фінансовими установами є одним з джерел фінансування для Банку. У цій категорії наведені кредити, отримані від міжнародних фінансових установ. непогашена сума Контрагент Валюта Термін погашення 2017 2016 Європейський Банк Реконструкції та Розвитку УАН 2021 679,429 - Європейський інвестиційний банк УАН 2022 651,094 - Європейський фонд Південно-Східної Європи УАН 2018 166,845 333,682 Європейський фонд Південно-Східної Європи УАН 2018 208,691 206,171 Європейський фонд Південно-Східної Європи УАН 2019 123,087 125,440 Європейський фонд Південно-Східної Європи УАН 2019 135,399 - Європейський фонд Південно-Східної Європи УАН 2018 275,036 - ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА USD 2017 - 109,423 ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА EUR 2020 507,246 - ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА USD 2020 112,778 - Німецько-український фонд (НУФ) УАН 2017 - 15,438 Німецько-український фонд (НУФ) УАН 2020 16,342 16,462 Німецько-український фонд (НУФ) УАН 2019 113,114 ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (нараховані відсотки за невикористаною сумою кредитної лінії) УАН 2020 9,795 - ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА USD 2017 762 37 Усього інших позик 2,999,618 806,653 Рух інших позик у 2017 році наведено нижче: 2017 Баланс на 1 січня 2017 року 806,653 Надходження від інших позикових коштів 2,571,861 Погашення інших позикових коштів (449,180) Вплив змін валютних курсів 46,297 Нарахування процентів 175,349 Оплата процентів (144,382) Інших негрошовий рух (6,979) Баланс на 31 грудня 2017 року 2,999,618 Аналіз інших позик за валютами та строками виплат поданий у Примітці 49. Інформація про оцінену справедливу вартість інших фінансових активів подана у Примітці 51. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами подана у Примітці 53. ?
42	Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 2017 2016 Інші фінансові зобов'язання Кредиторська заборгованість та інші нараховані зобов'язання 16,034 17,715 Усього інших фінансових зобов'язань 16,034 17,715 Інші нефінансові зобов'язання Нарахований резерв за невикористаними відпустками 6,704 5,887 Резерви по кредитних ризиках, пов'язаних з договірними та умовними зобов'язаннями 765 1,657 Інше 7,627 5,532 Усього інших нефінансових зобов'язань 15,096 13,076 Усього інших фінансових та нефінансових зобов'язань 31,130 30,791 Аналіз інших фінансових зобов'язань за валютами та строками погашення поданий у Примітці 49. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 53.
43	Похідні фінансові інструменти Похідні валютні інструменти, які Банк використовує в своїх операціях, являють собою контракти валютного свопу, що укладаються з іншими банками на позабіржовому ринку на індивідуальній основі. Похідні фінансові інструменти мають або потенційно вигідні умови (і тому

	<p>повинні розглядатися як активи), або потенційно не вигідні умови (і тому повинні розглядатися як зобов'язання) в результаті коливань курсів обміну валют, пов'язаних з цими інструментами. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися. Загальну вартість дебіторської або кредиторської заборгованості за контрактами валютного свопу, укладеними Банком, у розрізі валют наведено у таблиці нижче. До таблиці включено контракти з датами розрахунків після звітної дати; всі суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці угоди мають короткостроковий характер. 2017 2016 Контракти з додатним значенням справедливої вартості Контракти з від'ємним значенням справедливої вартості Контракти з додатним значенням справедливої вартості Контракти з від'ємним значенням справедливої вартості Валютні свопи: справедлива вартість на 31 грудня: - оціненої суми дебіторської заборгованості в доларах США (+) - - 20,790 - - оціненої суми кредиторської заборгованості в євро (-) - - (20,749) - Чиста справедлива вартість валютних свопів - - 41 - ?</p>
44	<p>Субординований борг Субординований борг – це довгострокова угода про надання позики, яка, у випадку неспроможності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями, виконуватиметься після погашення основних боргових зобов'язань Банку, включаючи кошти клієнтів та інші боргові інструменти. У 2017 році Банк здійснив дострокове погашення субординованого боргу ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА. Одночасно Банк здійснив випуск 538,102 додаткових простих акцій номінальною вартістю 256,562 тисячі гривень, які були придбані ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА Субординований борг станом на 31 грудня 2016 року представлений таким чином: Контрагент Валюта Термін погашення 2017 2016 ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА Долари США 2024 - 109,764 ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА Долари США 2024 - 88,799 ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА Долари США 2024 - 76,811 Усього субординованого боргу - 275,374 Рух субординованого боргу в 2017 році наведено нижче : 2017 Баланс на 1 січня 2017 року 275,374 Погашення субординованого боргу (256,816) Нарахування процентів 14,372 Сплата процентів (16,570) Вплив змін валютних курсів (16,360) Баланс на 31 грудня 2017 року - Аналіз субординованого боргу за валютами та строками погашення поданий у Примітці 49. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами наведена у Примітці 53. Інформація про оцінену справедливую вартість субординованого боргу подана у Примітці 51.</p>
45	<p>Статутний капітал Станом на 31 грудня 2017 року статутний капітал складається з 2,292,980 акцій номінальною вартістю 476.79 гривень за акцію та загальною номінальною вартістю 1,093,270 тисяч гривень (2016 рік - 1,754,878 акцій номінальною вартістю 476.79 гривень за акцію та загальною номінальною вартістю 836,708 тисяч гривень). Усі акції поділяються на прості та привілейовані акції. Кожна проста акція має один голос. Привілейовані акції не мають права голосу, крім випадків, передбачених законодавством України, але їм надано переважне право отримувати дивіденди в розмірі 150 грн., а також пріоритетну участь у розподілі активів у разі ліквідації. Станом на 31 грудня 2017 року та на 31 грудня 2016 року всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були випущені та повністю оплачені. Прості акції Привілейовані акції 2017 2016 2017 2016 Випущені акції на 1 січня 1,605,267 729,737 149,611 149,611 Випуск акцій протягом року 538,102 875,530 - - Випущені акції на 1 січня 2,143,369 1,605,267 149,611 149,611 У 2017 році Банк здійснив випуск 538,102 додаткових простих акцій загальною номінальною вартістю 256,562 тисячі гривень (2016 рік - 875,530 додаткових простих акцій номінальною вартістю 417,444 тисячі гривень), які були придбані ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА. Структура акціонерів Банку станом на 31 грудня 2017 року за типами акцій була такою: Акціонер Кількість акцій % статутного капіталу Номінальна вартість Прості акції ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА 2,048,149 89 976,537 Кредитна установа для Відбудови (КфВ) 95,220 4 45,400 Усього простих акцій 2,143,369 93 1,021,937 Привілейовані акції без права голосу Кредитна установа для Відбудови (КфВ) 149,611 7 71,333 Усього акцій без права голосу 149,611 7 71,333 Усього капіталу 2,292,980 100 1,093,270 На 31 грудня 2016 року структура акціонерів Банку за типами акцій представлена таким чином: Акціонер Кількість акцій % статутного капіталу Номінальна вартість Прості акції ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА 1,510,047 86 719,975 Кредитна установа для Відбудови (КфВ) 95,220 5 45,400 Усього простих акцій 1,605,267 91 765,375 Привілейовані акції без права голосу Кредитна установа для Відбудови (КфВ) 149,611 9 71,333 Усього акцій без права голосу 149,611 9 71,333 Усього капіталу 1,754,878 100 836,708 Резерви в межах власного капіталу Чинне законодавство України вимагає, щоб банки створювали резервний фонд для покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язань. Резервний фонд повинен представляти 25% регулятивного капіталу банків, але не менше, ніж 25% зареєстрованого статутного капіталу. Резерв формується за рахунок відрахувань з чистого прибутку за звітний рік, отриманого Банком після сплати податків і утримання нерозподіленого прибутку за попередні роки. Відрахування до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку банку до досягнення 25% розміру регулятивного капіталу банку. Якщо діяльність банку створює загрозу інтересам</p>

	<p>вкладників та інших кредиторів банку, Національний банк України має право вимагати від банку збільшення резервного фонду та щорічних відрахувань до нього. Якщо внаслідок діяльності банку розмір регулятивного капіталу зменшився до суми, що є меншою, ніж розмір статутного капіталу, то щорічні відрахування до резервного фонду мають становити 10% від чистого прибутку банку до досягнення 25% від статутного капіталу банку. Резервний фонд банку може бути використаний тільки на покриття збитків банку за результатами звітного року згідно з рішенням Правління Банку та в порядку, встановленому загальними зборами його акціонерів. При цьому, чинне законодавство України не передбачає жодних обмежень щодо можливості розподілу резервного фонду між акціонерами банку при його ліквідації після задоволення всіх вимог кредиторів. Станом на 31 грудня 2017 року резервні фонди банку складають 425,140 тисяч гривень (2016 рік - 124,492 тисячі гривень) та відображаються разом з нерозподіленим прибутком у власному капіталі. Прибуток на акцію Розрахунок чистого та скоригованого чистого прибутку на акцію на 31 грудня 2017 року представлений таким чином: 2017 2016 Чистий прибуток, що відноситься до власників простих акцій 487,258 300,648 Кількість випущених простих акцій на початок звітного періоду 1,605,267 729,737 Вплив випуску акцій 181,333 457,203 Середньозважена кількість простих акцій на кінець періоду 1,786,600 1,186,940 Чистий та скоригований чистий прибуток на акцію, у гривнях 272.7 253.3 Привілейовані акції Власники простих акцій мають право на отримання дивідендів по мірі їх оголошення та право одного голосу на акцію на річних та загальних зборах Банку. Власники кумулятивних привілейованих акцій, які не передбачають погашення, отримують мінімальні кумулятивні дивіденди у розмірі 150 грн. щорічно на номінальну вартість їх пакету акцій. Привілейовані акції не дають права голосу, якщо дивіденди залишаються невикористаними. Усі акції мають рівні права по відношенню до залишкових активів, за винятком власників привілейованих акцій, які беруть участь у розподілі активів тільки у розмірі номінальної вартості акцій, скоригованої на суму оголошених, але не виплачених дивідендів.</p>
46	<p>Управління загальними ризиками Банку – Управління капіталом Цілі управління капіталом З метою забезпечення стабільної діяльності Банк повинен підтримувати достатній рівень капіталу для покриття всіх можливих очікуваних ризиків, притаманних діяльності Банку. Банк здійснює моніторинг рівня ризиків за допомогою системи різних індикаторів, для кожного з яких встановлені цільові та граничні значення. Перелік ключових індикаторів для Банку включає не лише регулятивні нормативи, встановлені Національним банком України, але і широкий перелік інших факторів, таких як показники адекватності регулятивного капіталу згідно з міжнародними стандартами (“Базельська угода III”) та коефіцієнт фінансового левериджу основного капіталу I рівня та моделювання здатності витримувати ризики. Управління капіталом Банку має такі цілі: • забезпечення наявності капіталу, достатнього для покриття (потенційних) збитків внаслідок реалізації ризиків, притаманних діяльності Банку, навіть за умови виникнення надзвичайних обставин. • повне дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України. • дотримання внутрішніх вимог щодо достатності капіталу. • спроможність Банку виконувати плани по безперервному зростанню активів, згідно з бізнес-стратегією. Управління капіталом – процеси та процедури Управління капіталом Банку регулюється Політикою Групи з управління капіталом та Політикою Групи щодо здатності витримувати ризики та Стандартами Групи з розрахунків здатності витримувати ризики. Рівні адекватності капіталу (як регулятивно встановлені, так і розраховані згідно вимог Базеля III), показники левериджу основного капіталу I рівня та результати оцінки здатності витримувати ризики розглядаються щомісячно на засіданнях Комітету з управління активами та пасивами Банку, Комітету з управління ринковими ризиками Банку та Комітету з управління ризиками Групи ПроКредит. Управління капіталом – дотримання регулятивних та внутрішніх вимог до капіталу Регулятивні мінімальні вимоги до капіталу встановлюються та контролюються Національним банком України. Достатність капіталу розраховується і подається на регулярній основі у формі звітів Комітету з управління активами та пасивами Банку. Такі звіти включають як фактичні дані, так і прогностичні зміни, що забезпечує дотримання не лише поточних вимог, але і дозволяє робити це на безперервній основі. Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні підтримувати співвідношення регулятивного капіталу до активів, зважених на ризик (“норматив адекватності регулятивного капіталу”), на рівні не менше 10% у 2017 році та 2016 році. Нижче в таблиці представлено показники нормативу адекватності регулятивного капіталу на підставі статистичної звітності Банку, складеної відповідно до регулятивних вимог Національного банку України: 2017 2016 Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) 14.37% 15.51% Крім цього, адекватність капіталу контролюється шляхом застосування єдиного в усій Групі ПроКредит розрахунку нормативу адекватності капіталу згідно з рекомендаціями Базельського комітету (“Базельська угода III”). Розрахунок нормативу адекватності капіталу ґрунтується на фінансовій звітності Банку згідно з МСФЗ та на 31 грудня 2017 року включає: 2017 Капітал першого рівня 1,997,007 Капітал другого рівня - Усього регулятивного капіталу</p>

	1,997,007 На 31 грудня 2016 року регулятивний капітал включає: 2016 Капітал першого рівня 1,251,977 Капітал другого рівня 272,996 Усього регулятивного капіталу 1,524,973
47	<p>Управління індивідуальними ризиками Банк робить особливий акцент на загальному розумінні чинників, що обумовлюють ризики, та необхідності аналізу можливих подій/сценаріїв та їх можливого негативного впливу. Цілі управління ризиками включають забезпечення своєчасного виявлення суттєвих ризиків, їх повного розуміння та належного опису - наприклад, забезпечення того, що жоден продукт чи послуга не пропонуються доти, доки усі сторони не досягли повного розуміння їх особливостей. Усі обмеження індивідуальних ризиків, до яких Банк відносить свою власну стратегію управління ризиками, є послідовними і контролюються на рівні ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА. Обмежені відхилення дозволені тільки в більш суворих межах (тобто, у випадках, коли такі обмеження не передбачені національним законодавством, наприклад, для валютного ризику) або якщо вони погоджені з Комітетом з управління ризиками Групи.</p>
48	<p>Кредитний ризик клієнта Кредитний ризик визначається як ризик того, що контрагент, який здійснює кредитну операцію, не зможе або тільки частково зможе виконати договірні зобов'язання перед Банком.</p> <p>Кредитний ризик виникає в результаті здійснення операцій з кредитування клієнтів (класичний кредитний ризик), внаслідок розміщення міжбанківських кредитів та депозитів та включає ризик емітента. Він ділиться на ризик кредитного дефолту та ризик кредитного портфеля, щоб полегшити цілеспрямоване управління ризиками. Кредитний ризик є найбільшим ризиком для Банку. Максимальний кредитний ризик в цілому відображається в балансовій вартості фінансових активів у звіті про фінансовий стан. Крім того, станом на 31 грудня 2017 року Банк видав акредитиви та гарантії на суму 88,124 тисячі гривень (станом на 31 грудня 2016 року – 150,267 тисяч гривень) (Примітка 52). Станом на 31 грудня 2017 року У Банку було 104 позичальники (2016 рік - 66 позичальників), які отримали кредити на загальну суму понад 1,000 тисяч євро. Загальна сума цих кредитів становить 6,358,285 тисяч гривень (2016 рік – 3,042,319 тисяч гривень) або 47.4% від загального кредитного портфеля (2016 рік – 36.0%).</p> <p>Ризик, що виникає на кредитах, оцінених на індивідуальній основі Ризик невиконання кредитних зобов'язань за операціями з кредитування клієнтів визначається як імовірність виникнення збитків внаслідок можливого невиконання договірних платіжних зобов'язань клієнтом. Банк проводить розмежування кредитного портфеля на дві наступні групи – індивідуально значні та індивідуально незначні кредити. Таке розмежування дозволяє запровадити при кредитуванні цих груп такі процеси, які якнайкраще задовольняють вимоги до управління кредитним ризиком у кожному з таких сегментів. Ці процеси відрізняються, насамперед, розподілом обов'язків при прийнятті рішень стосовно надання кредитів. Банк враховує весь спектр інформації про клієнта при прийнятті рішень щодо надання кредиту – починаючи від перевіреної аудитором фінансової звітності і закінчуючи управлінською звітністю та іншою неофіційною інформацією, наданою клієнтом. Ключові критерії для прийняття рішення щодо видачі кредиту базуються, в першу чергу, на даних щодо фінансового стану клієнта (ліквідності позичальника, прибутковості бізнесу, інших показниках кредитоспроможності клієнта), а також – в меншій мірі – наявності та якості застави. Як правило, вимоги до забезпечення зменшуються у випадках, коли: сума кредиту є незначною, термін кредитування є більш коротким, якість наданої клієнтом документації є високою (перевірена аудитором фінансова звітність, якщо така є), тривала позитивна історія кредитування клієнта, наявність значного досвіду роботи клієнта з Банком, також активне використання клієнтом інших банківських послуг. Ключовим показником якості кредитного портфеля є частка знецінених кредитів, які включають як прострочені кредити, так і кредити, для яких договірні умови були переглянуті в бік погіршення для Банку через неспроможність позичальника виконати взяті на себе зобов'язання. Простроченими кредитами вважаються ті кредити, за якими будь-який платіж (капітал чи нараховані відсотки) не був погашений в належний термін у повному обсязі. Банк здійснює постійний моніторинг якості кредитної заборгованості. Стратегія раннього реагування на проблеми з погашенням кредиту включає переговори з клієнтом щодо встановлення причин, які призвели до неможливості виконання ним своїх зобов'язань. В залежності від таких причин, Банк приймає рішення щодо можливості перегляду існуючих умов договору (якщо імовірність подолання ситуації неплатоспроможності є високою), або ж щодо звернення стягнення на предмет застави в іншому випадку.</p> <p>Ризик, що виникає на кредитах, оцінених на портфельній основі Портфельний кредитний ризик – це ризик невиконання зобов'язань сукупністю позичальників одночасно, викликане, як правило, дією негативних факторів, які впливають на значну кількість кредитів з подібними характеристиками. Ризик виникає, насамперед, через наявність у кредитному портфелі концентрацій кредитного ризику, тобто істотних груп кредитів, які мають спільні характеристики і тому можуть бути одночасно уражені дією негативних факторів впливу. Прикладом концентрацій можуть бути наступні: географічна, галузева, за видом продукту, тощо. Основним методом зменшення портфельного кредитного ризику є диверсифікація</p>

кредитного портфеля. Основна діяльність Банку - кредитування малих та середніх підприємств, сприяє диверсифікації кредитного портфеля, і, відповідно, веде до мінімізації ризику за географічним розподілом та галузями економіки. Структура кредитного портфелю аналізується Кредитним комітетом по формуванню резервів та управлінню портфельними кредитними ризиками на регулярній основі з метою виявлення можливих подій (факторів впливу), які можуть мати негативний вплив на значні сфери кредитного портфелю (загальні фактори ризику) та у разі необхідності, Комітет приймає рішення щодо обмеження кредитування певних категорій позичальників (наприклад, за видом діяльності, регіональним розподілом, типом кредитного продукту тощо). Щодо великих кредитів, Банк дотримується інструкцій, згідно з якими всі кредитні заявки, які перевищують 10% регулятивного капіталу, мають бути затверджені Комітетом з управління кредитними ризиками на рівні Групи. Заборгованість будь-якої групи позичальників в жодному разі не може перевищувати 25% регулятивного капіталу Банку.

Індивідуально значні кредити контролюються Кредитним комітетом по формуванню резервів та управлінню портфельними кредитними ризиками. Для таких кредитів комітет перевіряє наявність об'єктивних ознак зменшення корисності, наприклад: - термін прострочення за будь-якою кредитною операцією перевищує 30 днів; - спостерігаються інші факти порушення договірних умов стосовно основної суми кредиту та виплати процентів; - порушення проти позичальника справи про банкрутство; - існує достовірна інформація про клієнта стосовно неможливості виконання ним своїх зобов'язань; - суттєві негативні зміни в галузі, де працює клієнт; та - загальна економічна ситуація. Для визначення зменшення корисності на індивідуальній основі застосовується метод дисконтованих грошових потоків. При цьому до уваги також береться очікувана чиста вартість реалізації забезпечення. Для індивідуально значних кредитів, для яких немає потреби створювати індивідуальний резерв на покриття збитків від зменшення корисності, сума резерву визначається на портфельній основі. Для індивідуально незначних кредитів, що мають об'єктивні ознаки зменшення корисності (термін прострочення за якими перевищує 30 днів); зменшення корисності визначається виходячи з кількості днів прострочення. Для індивідуально незначних кредитів без ознак зменшення корисності, сума резерву визначається на портфельній основі.

Аналіз кредитної якості непогашених кредитів станом на 31 грудня 2017 року представлений таким чином: Загальна сума валової заборгованості Резерв під зменшення корисності Чиста непогашена сума Не прострочені і не знецінені кредити 12,653,758 (223,865) 12,429,893 Прострочені, але не знецінені кредити 286,766 (5,819) 280,947 1 - 7 днів 263,841 (4,949) 258,892 8 - 30 днів 22,925 (870) 22,055 Кредити, оцінені на предмет зменшення корисності у сукупності 47,744 (19,060) 28,684 0 днів 28,986 (5,365) 23,621 1 - 7 днів 251 (45) 206 8 - 30 днів 2,108 (230) 1,878 31 - 60 днів 1,681 (680) 1,001 61 - 90 днів 484 (184) 300 91 - 180 днів 1,627 (1,210) 417 181 - 365 днів 5,554 (4,998) 556 > 365 днів 7,053 (6,348) 705 Кредити, оцінені на предмет зменшення корисності індивідуально 432,940 (280,516) 152,424 0 днів (переважно реструктуризовані позики) 188,876 (88,505) 100,371 1 - 7 днів 4,463 (2,493) 1,970 8 - 30 днів 10,259 (5,223) 5,036 31 - 60 днів 55,747 (35,517) 20,230 61 - 90 днів 4085 (455) 3630 91 - 180 днів 9,019 (2,928) 6,091 181 - 365 днів 30,525 (23,496) 7,029 > 365 днів 129,966 (121,899) 8,067 Усього 13,421,208 (529,260) 12,891,948

Аналіз кредитної якості непогашених кредитів станом на 31 грудня 2016 року представлений таким чином: Загальна сума валової заборгованості Резерв під зменшення корисності Чиста непогашена сума Не прострочені і не знецінені кредити 7,626,470 (228,800) 7,397,670 Прострочені, але не знецінені кредити 222,324 (7,675) 214,649 1 - 7 днів 172,814 (5,784) 167,030 8 - 30 днів 49,510 (1,891) 47,619 Кредити, оцінені на предмет зменшення корисності у сукупності 210,924 (75,230) 135,694 0 днів 125,374 (9,471) 115,903 1 - 7 днів 3,240 (389) 2,851 8 - 30 днів 12,059 (1,075) 10,984 31 - 60 днів 2,246 (1,262) 984 61 - 90 днів 1,022 (464) 558 91 - 180 днів 2,532 (1,826) 706 181 - 365 днів 9,255 (8,451) 804 > 365 днів 55,196 (52,292) 2,904 Кредити, оцінені на предмет зменшення корисності індивідуально 383,504 (233,089) 150,415 0 днів (переважно реструктуризовані позики) 179,493 (79,923) 99,570 8 - 30 днів 2,166 (634) 1,532 31 - 60 днів 21,224 (11,827) 9,397 61 - 90 днів 3,546 (1,474) 2,072 91 - 180 днів 2,081 (1,411) 670 181 - 365 днів 23,735 (16,803) 6,932 > 365 днів 151,259 (121,017) 30,242 8,443,222 (544,794) 7,898,428 Як зазначалося вище, Банк використовує практику зміни договірних умов (проводить реструктуризацію кредитів) у випадках, якщо очується, що така зміна призведе до нормалізації погашення кредиту (тобто, якщо існує висока імовірність відновлення кредитоспроможності позичальника). Як правило, причиною реструктуризації більшості кредитів є економічні проблеми у клієнтів, що негативно впливають на платоспроможність внаслідок значних несприятливих змін макроекономічного середовища, в якому клієнти Банку здійснюють діяльність. Реструктуризація здійснюється після індивідуального аналізу змін платоспроможності клієнта. Рішення щодо реструктуризації кредитів завжди приймається кредитним комітетом і має кінцеву мету – досягти повного погашення кредиту на нових умовах. Без зміни договірних умов, реструктуризовані кредити були б простроченими або знеціненими. Реструктуризовані кредити, в свою чергу, поділяються на групи за рівнем кредитного ризику. Зокрема, окремо виділяються реструктуризовані знецінені кредити, а також реструктуризовані кредити, для яких імовірність

	<p>зменшення корисності є високою (потенційно проблемні кредити). Характеристика та вплив застави, утримуваної як забезпечення кредитів, та інших засобів підвищення якості кредитів Загальний рівень кредитоспроможності клієнта є, як правило, найбільш достовірним показником якості кредиту, виданого такому клієнту. При цьому застава надає додаткові гарантії погашення, і Банк, як правило, вимагає від позичальників надання застави. Банк приймає такі основні типи застав: - За кредитами фізичним особам: передача житлової нерухомості та автомобілів у іпотеку; - У комерційному секторі: створення обтяжень бізнес-активів, таких як приміщення, акції та дебіторська заборгованість, гарантії третіх сторін; - У секторі комерційної нерухомості: обтяження об'єктів нерухомості, що фінансуються за рахунок кредитів.</p> <p>Хоча застава може бути важливим фактором зменшення рівня кредитного ризику, кредитна політика Банку передбачає видачу кредитів на основі оцінки спроможності позичальника погасити кредит, а не беручи до уваги перш за все вартість пропонованої застави. Окремі типи кредитів можуть надаватися без застави з урахуванням фінансового стану позичальника. Станом на 31 грудня 2017 року чиста балансова вартість забезпечених заставою кредитів клієнтам, корисність яких зменшилась на індивідуальній основі становить 152,424 тисячі гривень (2016 рік - 150,413 тисяч гривень), а вартість об'єктів застави, що отримана в забезпечення цих кредитів, та використана для оцінки знецінених кредитів, становить 116,102 тисячі гривень (2016 рік - 113,150 тисяч гривень). Можливість відшкодування кредитів, що не є прострочені чи знецінені, залежить перш за все від кредитоспроможності позичальників, а не від вартості застави, тому Банк не обов'язково проводить додаткову оцінку застави на кожну звітну дату. Згідно з політикою Банку стосовно роботи з заставним майном, усі об'єкти застави, які були стягнені з клієнтів внаслідок невиконання ними кредитних зобов'язань, підлягають продажу непов'язаним третім сторонам, з метою уникнення конфлікту інтересів через заниження вартості такого майна, порівняно з ринковим рівнем. Крім цього, стягнуте майно продається за найвищою можливою вартістю, як правило, шляхом публічного аукціону; надлишкові кошти, які залишаються після погашення суми боргу (включаючи основний борг, нараховані відсотки та суму пені), зараховуються на рахунок клієнта. Стягнуте майно переважно включає об'єкти нерухомості (Примітка 38). У наступній таблиці наведені реструктуризовані кредити клієнтам на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року: Кредитний портфель Реструктуризовані кредити Реструктуризовані кредити, % кредитного портфеля 31 грудня 2017 року 13,421,208 335,965 2.50% 31 грудня 2016 року 8,443,222 462,260 5.47%</p>
49	<p>Фінансові ризики Валютний ризик Валютний ризик – це потенційний ризик для прибутків і капіталу Банку, що виникає внаслідок несприятливої зміни курсів іноземних валют. У наступній таблиці наведено розподіл активів та зобов'язань Банку в розрізі іноземних валют, якими є євро і долар США, що є суттєвими для здійснення операційної діяльності, на 31 грудня 2017 року: Євро Долар США Інші валюти Активи Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти в касі 27,696 47,935 - Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти на кореспондентських рахунках та депозити "овернайт" у інших банках 548,391 557,100 32,795 Кредити та аванси клієнтам 1,499,877 2,417,131 - Інші фінансові активи 7 6,995 - Усього активів 2,075,971 3,029,161 32,795 Відкрита форвардна позиція - - - Зобов'язання Кошти інших банків 168,205 844 - Кошти клієнтів 1,385,950 2,902,511 36,369 Інші позики 507,246 113,540 - Інші фінансові зобов'язання 2,647 28 - Субординований борг - - - Усього зобов'язань 2,064,048 3,016,923 36,369 Відкрита форвардна позиція - - - Чиста балансова позиція 11,923 12,238 (3,574) Безвідкличні зобов'язання кредитного характеру 71,455 1,487 - ? У наступній таблиці наведено розподіл активів та зобов'язань Банку в розрізі іноземних валют, якими є євро і долар США, що є суттєвими для здійснення операційної діяльності, на 31 грудня 2016 року: Євро Долар США Інші валюти Активи Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти в касі 32,025 49,197 - Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти на кореспондентських рахунках та депозити "овернайт" у інших банках 279,326 1,878,765 30,310 Кошти в інших банках - 68,004 - Кредити та аванси клієнтам 742,134 1,147,450 - Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу 469 - - Інші фінансові активи 5,684 14,102 - Усього активів 1,059,638 3,157,518 30,310 Відкрита форвардна позиція - 20,790 - Зобов'язання Кошти клієнтів 1,036,542 2,785,921 26,849 Інші позики - 109,460 - Інші фінансові зобов'язання 1,357 373 6 Субординований борг - 275,374 - Усього зобов'язань 1,037,899 3,171,127 26,855 Відкрита форвардна позиція 20,749 - - Чиста балансова позиція 990 7,181 3,455 Безвідкличні зобов'язання кредитного характеру (118,627) (23,225) (801) Процентний ризик Процентний ризик виникає внаслідок структурних відмінностей між строками погашення активів і зобов'язань, чутливих до зміни відсоткової ставки (для прикладу, якщо кредит зі строком погашення 3 роки та фіксованою процентною ставкою фінансується за рахунок депозиту зі строком погашення 3 місяці, Банк наражається на ризик скорочення процентної маржі Банку в разі зростання відсоткових ставок на ринку, оскільки за квартал депозит буде замінений іншим, більш дорогим, тоді як ставка за кредитом залишиться незмінною). Підхід Банку до оцінки та управління процентним ризиком ґрунтується на Політиці управління процентним ризиком Групи. Процентний ризик розглядається на Комітеті з управління активами та пасивами Банку на регулярній</p>

основі. Показники також щомісяця доводяться до відома Комітету з управління ризиками Групи. Щоб обмежити рівень процентного ризику, Банк здійснює політику з управління активами та пасивами в такий спосіб, який має на меті максимально оптимально узгодити структуру активів та пасивів, чутливих до зміни процентної ставки. Нижче у таблиці приведені середні ефективні ставки відсотка, встановлені по процентним фінансовим активам та зобов'язанням Банку на 31 грудня 2016 року та на 31 грудня 2017 року:

2017	2016	Фінансові інструменти	Гривня	Євро	Долар США	Гривня	Євро	Долар США	Активи
14%	14%	Грошові кошти та їх еквіваленти - депозитні сертифікати НБУ	14%	14%	14%	14%	14%	14%	Кошти в інших банках
16%	6%	Кредити та аванси клієнтам	6%	6%	19%	7%	8%	19%	Зобов'язання Кошти інших банків
6%	5%	Кошти клієнтів – поточні та ощадні рахунки	6%	5%	5%	3%	3%	15%	Кошти клієнтів – строкові депозити
17%	3%	Інші позики	14%	2%	5%	19%	6%	3%	Субординований борг
14%	2%	Інші позики	14%	2%	5%	19%	6%	3%	Субординований борг

8% Наведена нижче таблиця відображає чутливість звіту про прибутки та збитки Банку до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних балансу. Чутливість чистого процентного доходу відображає вплив максимально можливих змін у процентних ставках на прибуток до оподаткування Банку за один рік, визначений на основі плаваючої та фіксованої процентної ставки на неторгові фінансові активи та фінансові зобов'язання, наявні станом на 31 грудня 2017 та 2016 років. У 2017 році Банк оновив підхід до залучення процентного ризику. Сума історичного шоку, що застосовується, береться з коригуванням обмежень на зміни процентних ставок, зазначених у контрактах, тобто мінімальної процентної ставки за кредитними контрактами. В даний час типові кредитні договори встановлюють мінімальну процентну ставку лише для виплат у національній валюті. Максимальні можливі зміни процентної ставки представляють можливий шок в зміні ставки, визначений як історична максимальна зміна (збільшення або зменшення) процентної ставки за рік з довірчим інтервалом 100%. Період вибірки історичних цінностей становить 7 років з дати звітності. Вплив на власний капітал не відрізняється від впливу на прибуток чи збиток (до оподаткування). Валюта Збільшення у % на 31 грудня 2017 р. Чутливість чистого процентного доходу 2018 р., тис. грн. Збільшення у % на 31 грудня 2016 р. Чутливість чистого процентного доходу 2017 р., тис. грн

Гривня	6,50%	для внутрішніх і	20,9%	для зовнішніх змін процентної ставки
243,890	10%	200,256	Євро	2%
25,702	2%	4,050	Долар США	2%
31,820	2%	(5,650)	Валюта	

Збільшення у % на 31 грудня 2017 р. Чутливість чистого процентного доходу 2018 р., тис. грн. Збільшення у % на 31 грудня 2016 р. Чутливість чистого процентного доходу 2017 р., тис. грн

Гривня	-6.50%	для внутрішніх і	-13.5%	зовнішніх змін процентної ставки
(183,870)	10%	(200,256)	Євро	-2%
(22,373)	2%	(4,050)	Долар США	-2%
(18,547)	2%	5,650	Ризик ліквідності	

Ризик ліквідності – це ризик того, що Банк не зможе повністю або своєчасно виконати свої поточні та майбутні платіжні зобов'язання. Банк використовує власну систему управління ліквідністю, адаптовану до поточної макроекономічної ситуації на ринку. Зокрема, Банк здійснює щоденний моніторинг рівня високоліквідних активів та поточних тенденцій в розвитку депозитної бази. Банк має чіткий план реагування на потенційний відтік грошових коштів, який включає як цінові заходи (управління процентними ставками та строками депозитів), плани з мінімізації відтоку шляхом зменшення (припинення) кредитування клієнтів, так і залучення коштів у екстрених випадках від материнської компанії. Бізнес-модель Банку базується на кредитуванні значної кількості малих та середніх підприємств (що означає високу диверсифікацію кредитного портфеля). Такий підхід гарантує постійне джерело надходження ліквідних ресурсів за рахунок погашення частини кредитного портфеля, особливо враховуючи відсутність суттєвих концентрацій ліквідності. З іншого боку, кредитний портфель фінансується з двох основних джерел: у гривні – переважно за рахунок коштів клієнтів, та у валюті – за рахунок коштів клієнтів та кредитів міжнародних фінансових організацій. КУАП Банку визначає стратегію управління ліквідністю Банку і встановлює ліміти ризику ліквідності. Казначейство Банку здійснює щоденне управління ліквідністю Банку і відповідає за виконання рішень КУАП. Дотримання стратегії, політик та лімітів регулярно контролюється відділом ризик-менеджменту Банку. Стандарти, які застосовуються Банком у сфері управління ліквідністю, ґрунтуються на регулятивних вимогах та положеннях Політики управління ризиком ліквідності Банку та Політики організації та діяльності казначейства. Перевищення лімітів і виключення до цих Політик погоджуються Комітетом з управління ризиками Групи. Казначейство Банку контролює ліквідність на щоденній основі з застосуванням методу, який базується на аналізі майбутніх грошових потоків. Такий метод дає реалістичну картину очікуваної зміни ліквідності. Він включає припущення стосовно змін основних статей активів та пасивів Банку і допомагає спрогнозувати показники ризику ліквідності. Основним інструментом оцінки ризику ліквідності є прогнозний аналіз розривів ліквідності, який показує структуру договірних строків погашення активів та зобов'язань і визначає майбутні потреби у фінансуванні на основі ряду припущень. Для врахування різних варіантів розвитку подій використовується аналіз сценаріїв – починаючи з оцінки майбутньої ліквідності за нормальної ринкової ситуації, і закінчуючи аналізом рівня ліквідності Банку при реалізації стресових сценаріїв. Політика управління ризиком ліквідності Групи визначає ряд індикаторів раннього реагування.

Так, якщо рівень покриття коштів клієнтів високоліквідними активами стає нижчим за 15%, або якщо з'являється від'ємний розрив короткострокової ліквідності, або якщо концентрація депозитів (частка 10 найбільших вкладників) перевищує 15%, КУАП Банку та КУАП Групи або Комітет з управління ризиками залучаються до прийняття рішень стосовно вжиття відповідних заходів. З метою підтримання ліквідності Банку навіть у стресових ситуаціях визначаються потенційні потреби в ліквідності для стресових сценаріїв розвитку подій. На основі результатів такого аналізу, КУАП Банку визначає суму необхідного резерву ліквідності Банку. Основним резервом ліквідності Банку є кредитна лінія стенд-бай, надана ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА. У 2017 році сума цієї кредитної лінії складала 5.0 млн. доларів США. Основне її призначення – використання коштів для покриття очікуваних розривів ліквідності. Банк також прагне диверсифікувати джерела фінансування. Концентрація частки найбільших вкладників контролюється з метою уникнення залежності від ряду найбільших вкладників. Згідно з внутрішніми політиками Банку, концентрація вкладників вважається значною, якщо депозити 10-ти найбільших вкладників перевищують 15% загального обсягу депозитів клієнтів. Досягнення такого рівня буде попереджувальним сигналом, який вказує на необхідність обговорення заходів щодо зменшення концентрації в депозитному портфелі. Відповідні рішення приймаються на КУАП Банку та доводяться до відома Комітету з управління ризиками Групи. Нижче у таблиці наведено аналіз недисконтованих грошових потоків для фінансових зобов'язань Банку за договірними строками погашення станом на 31 грудня 2017 року. Договірний строк до погашення, що залишився, визначений як період між звітною датою і затвердженою договором датою погашення зобов'язання або датою часткового погашення зобов'язання за договором. ? До 1 місяця 1 - 3 місяці 3 - 12 місяців 1 - 5 років Більше 5 років Усього

Зобов'язання Кошти інших банків	844	- 170,073	- - 170,917	Кошти клієнтів	8,021,469	945,428	2,596,018						
258,973	5,633	11,827,521	Інші позики	14,377	536,934	769,174	2,303,813						
- 3,624,298	Інші фінансові зобов'язання	16,034	- - - - 16,034	Усього	8,052,724	1,482,362	3,535,265						
2,562,786	5,633	15,638,770	Безвідкличні зобов'язання кредитного характеру	88,124	- - - - 88,124	У наведеній нижче таблиці представлені недисконтовані майбутні грошові потоки фінансових зобов'язань Банку відповідно до їх залишкових договірних строків погашення станом на 31 грудня 2016 року. Очікуваний договірний термін визначається як період між звітною датою та договірною угодою про строки погашення зобов'язання, або термін сплати часткової виплати за договором про відповідальність. До 1 місяця 1 - 3 місяці 3 - 12 місяців 1 - 5 років Більше 5 років Усього	Зобов'язання Кошти клієнтів	6,297,857	1,166,741	2,345,977	77,495	5,218	
9,893,288	Інші позики	1,416	29,992	505,076	433,484	- 969,968	Субординований борг	- - 22,275	89,224				
339,822	451,321	Інші фінансові зобов'язання	17,715	- - - - 17,715	Усього	6,316,988	1,196,733	2,873,328	600,203	345,040	11,332,292		
Безвідкличні зобов'язання кредитного характеру	150,270	- - - - 150,270	? У наступній таблиці узагальнені результати застосування такого підходу до оцінки ризику ліквідності і показано розподіл пов'язаних із ліквідністю позицій у розрізі певних облікових періодів на 31 грудня 2017 року. Розподіл базується на внутрішній моделі управління ліквідністю Банку, яка враховує основні очікувані грошові потоки за основними сумами заборгованості за фінансовими інструментами (без врахування поточних та майбутніх нарахованих відсотків). До 1 місяця 1 - 3 місяці 3 - 6 місяців 7 - 12 місяців Більше 1 року Усього	Фінансові активи	Грошові кошти та їх еквіваленти	Грошові кошти в касі	212,875	- - - - 212,875	Залишки на рахунку в Національному банку України (крім обов'язкових резервів, розрахованих для відповідного щомісячного звітного періоду на основі статистичних форм звітності)	97,352	- - - - 97,352		
Кошти на кореспондентських рахунках та депозити "овернайт" у інших банках	958,518	- - - - 958,518	Депозитні сертифікати Національного банку України	1,604,000	- - - - 1,604,000	Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резервів, не прострочені і прострочені до 30 днів	149,656	928,625	1,244,404	2,844,388	8,013,463		
13,180,536	Усього	3,022,401	928,625	1,244,404	2,844,388	8,013,463	16,053,281	Фінансові зобов'язання Кошти інших банків	- - - 167,477	- 167,477	Кошти клієнтів (крім строкових депозитів)	759,615	
344,675	517,011	1,034,023	4,239,495	6,894,819	Кошти клієнтів (строкові депозити)	498,991	226,814	340,221	680,442	2,789,814	4,536,282		
Інші позики	490,100	64,626	461,852	1,947,588	2,964,166	Усього	1,258,606	1,061,589	921,858	2,343,794	8,976,897		
14,562,744	Очікувана сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів, виданих акредитивів та гарантій	128,982	- - - - 128,982	Усього	1,387,588	1,061,589	921,858	2,343,794	8,976,897	14,691,726	Очікувана різниця ліквідності		
1,634,813	1,501,849	1,824,395	2,324,989	1,361,555	Показник достатньої ліквідності	2,2	У наступній таблиці узагальнені результати застосування такого підходу до оцінки ризику ліквідності і показано розподіл пов'язаних із ліквідністю позицій у розрізі певних облікових періодів станом на 31 грудня 2016 року. Розподіл базується на внутрішній моделі управління ліквідністю Банку, яка враховує основні очікувані грошові потоки від основних суми фінансових інструментів (тобто, без врахування майбутніх та виплачених нарахованих процентів). До 1 місяця 1 - 3 місяці 3 - 6 місяців 7 - 12 місяців Більше 1 року	Усього	Фінансові активи	Грошові кошти та їх еквіваленти	Грошові кошти в касі	242,438	- - - - 242,438
Залишки на рахунку в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	140,351	- - - - 140,351											

	<p>Кошти на кореспондентських рахунках та депозити “овернайт” у інших банках 1,832,749 - - - - 1,832,749  Депозитні сертифікати Національного банку України 1,000,000 - - - - 1,000,000 Кошти в інших банках  67,977 - - - - 67,977 Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резервів, не прострочені і прострочені до  30 днів 81,984 497,986 1,003,020 1,640,420 4,944,625 8,168,035 Валютні похідні інструменти (активи)  20,790 - - - - 20,790 Усього 3,386,249 497,986 1,003,020 1,640,420 4,944,625 11,472,340 Фінансові  зобов'язання Кошти клієнтів (крім строкових депозитів) 603,336 274,244 411,365 548,487 3,647,439  5,484,871 Кошти клієнтів (строкові депозити) 444,383 201,992 302,989 403,985 2,686,500 4,039,849 Інші  позики - - 7,500 402,400 385,345 795,245 Субординований борг - - - - 272,996 272,996 Валютні похідні  інструменти (зобов'язання) 20,749 - - - - 20,749 Усього 1,068,468 476,236 721,854 1,354,872 6,992,280  10,613,710 Очікувана сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів, крім виданих акредитивів та  гарантій 146,384 - - - - 146,384 - Усього 1,214,852 476,236 721,854 1,354,872 6,992,280 10,760,094  Очікувана різниця ліквідності 2,171,397 2,193,147 2,474,313 2,759,861 712,206 Показник достатньої  ліквідності 2,8 За очікуваннями управлінського персоналу при розрахунку ризику ліквідності, грошові  потоки за окремими фінансовими активами та зобов'язаннями будуть відмінними від тих, що визначені  відповідними договорами. Дані про грошових потоків коригуються у випадках, де з точки зору ризику  ліквідності застосування договірних строків не вбачається за доцільне. Коригування здійснюються  шляхом застосування певних припущень, які перетворюють договірні строки високоліквідних активів,  грошових надходжень та зобов'язань зі строком погашення у певному періоді в строки, які відображають  стресову ситуацію. Одним з найважливіших інструментів управління ризиком ліквідності є  високоліквідні активи, а саме: активи, які доступні для негайного використання, а також деякі активи зі  строком повернення протягом наступних 30 днів: - Грошові кошти в касі; - Залишки на рахунках в  Національному банку, крім обов'язкових резервів, розрахованих для відповідного щомісячного звітного  періоду на основі статистичних форм звітності; - Рахунки ностро в ПроКредит Банк Німеччина беруться в  розмірі 80% від балансової вартості; - Казначейські та інші ринкові цінні папери (за виключенням тих, що  виступають забезпеченням): всі високо ліквідні цінні папери вважаються такими, що доступні протягом  наступних 30 днів незалежно від їх строку. Для інших казначейських цінних паперів включаються тільки  ті, строк яких припадає на наступні 30 днів; - Залишки на рахунках в інших банках: в обсязі залишків,  строк яких настає протягом наступних 30 днів; - Можливість отримання коштів у рамках stand-by лінії від  ПроКредит Холдингу не враховується при розрахунку обсягу ліквідних активів; - Кредити клієнтам зі  строком погашення до 30 днів включно: • обсяг простроченої заборгованості більше 30 днів не  виключається, адже Банк не може розраховувати на надходження платежів, строк повернення яких вже  настав; • 50% враховуються, очікуючи, що інші 50% будуть видані як кредити. Ключові припущення  щодо зобов'язань, які використовуються для розрахунку показників ліквідності, включають такі: -  строкові зобов'язання за рахунок зовнішніх банків включені відповідно до строку погашення; -  припущення про відтік коштів з рахунків клієнтів базується на аналізі історичних даних про депозитну  базу Банку. Очікується, що 11% від загальної суми заборгованості клієнтів (тобто всіх заощаджень та  депозитних рахунків) відбудуться протягом першого місяця; - 5% обсягу банківських гарантій будуть  виконані Банком протягом наступного за звітною датою місяця; - 10% кредитних ліній, що відкриті  Банком для клієнтів, але наразі не використані, будуть використані протягом місяця, наступного за  звітною датою. Зазначені припущення визначені як ризик сценарій та використовуються для  відображення відтоку ліквідності, який перевищує звичайні очікування. Таким чином, важливим  показником для управління короткостроковою ліквідністю є коефіцієнт достатньої ліквідності, який являє  собою співвідношення між високоліквідними активами та надходженнями протягом наступних 30 днів та  зобов'язаннями зі строком до 30 днів включно. Метою Банку є постійна наявність достатньої ліквідності  для обслуговування усіх можливих зобов'язань протягом наступного місяця. З технічної точки зору це  означає, що наявні у Банку активи завжди повинні перевищувати можливі зобов'язання, згідно з  зазначеними вище припущеннями. Очікуваний розрив ліквідності вказує на потенційні потреби у  ліквідності в рамках відповідного періоду, у разі, якщо він є від'ємним, і вказує на потенційний надлишок  ліквідності, якщо він є додатним. Цей розрахунок включає позитивні показники попередніх періодів. На  операційному рівні звіт про розрив ліквідності складено у розрізі найбільш суттєвих валют (гривня, долар  США та євро). Як правило, Банк вважає свої джерела фінансування досить диверсифікованими, особливо  враховуючи те, що значна частина фінансування Банку представлена великою кількістю депозитів  клієнтів.</p>
50	<p>Операційний ризик Операційний ризик визначається як ризик збитків в результаті недосконалих чи  непрацюючих внутрішніх процесів, людського фактору, збоїв у роботі ІТ-систем та / або зовнішніх подій.  Банк в своїй діяльності керується Політикою управління операційними ризиками. Принципи, викладені у  цьому документі, були розроблені з метою ефективного управління операційним ризиком і відповідають</p>

	<p>не лише вимогам Національного банку України, але і більш деталізованим вимогам законодавства ЄС (Закони Німеччини “Про банківську систему” - Kreditwesengesetz - та “Мінімальні вимоги до управління ризиками” - MaRisk). Управління операційними ризиками є збалансованою системою з наступними ключовими компонентами – корпоративною культурою, структурою управління, наявністю політик і процедур оцінки ризиків, аналізу та затвердження ризиків нововведень, системою ключових індикаторів ризику і веденням бази даних випадків реалізації операційного ризику. Загальними цілями підходу до управління операційними ризиками є: - розуміння основних чинників, що викликають операційні ризики у Банку; - спроможність виявляти критичні проблеми якомога раніше; - уникнення збитків, спричинених операційними ризиками; - забезпечення ефективного використання капіталу Банку. Організація функції управління ризиками Відповідальність за управління ризиками несе Правління Банку. Функція управління ризиками покладається на різні організаційні підрозділи, включаючи Управління кредитних ризиків та відділ ризик-менеджменту Банку. Відповідальність за управління капіталом та контроль за ринковими ризиками несе відділ ризик-менеджменту. Ключова інформація розглядається на Кредитному комітеті по формуванню резервів та управлінню портфельними кредитними ризиками, Комітеті з управління активами та пасивами (КУАП), Комітеті з управління ринковими ризиками і Комітеті з управління операційними ризиками. Комітети Банку мають свою спеціалізацію: ринкові ризики розглядаються на КУАП та Комітеті з управління ринковими ризиками; кредитні ризики - на Кредитному комітеті по формуванню резервів та управлінню портфельними кредитними ризиками; операційні ризики - на Комітеті з управління операційними ризиками. Управління ризиками в Банку здійснюється, на операційному рівні, відділом ризик-менеджменту, який є автономним відділом Банку і жодним чином не задіяний в операціях кредитування, залучення депозитів чи у торговельних операціях. Відділ ризик-менеджменту регулярно звітує перед відповідними підрозділами з управління ризиками ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА.</p>
51	<p>Справедлива вартість фінансових інструментів Ієрархія для визначення справедливої вартості фінансових інструментів і розкриття інформації про неї в розрізі моделей оцінки описана у Примітці 7. У наступній таблиці поданий аналіз фінансових інструментів, поданих у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів за ієрархією джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2017 року: Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Усього Активи за справедливою вартістю Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу - - 803 803 Усього активів за справедливою вартістю - - 803 803 Активи, справедлива вартість яких розкрита Грошові кошти та їх еквіваленти - 3,650,976 - 3,650,976 Кредити та аванси клієнтам - - 12,891,948 12,891,948 Інші фінансові активи (за винятком похідних фінансових інструментів) - 42,416 - 42,416 Усього активів, справедлива вартість яких розкрита - 3,693,392 12,891,948 16,585,340 Зобов’язання, справедлива вартість яких розкрита Кошти інших банків - 169,049 - 169,049 Кошти клієнтів (на вимогу) - 6,781,072 - 6,781,072 Кошти клієнтів (строкові депозити) - 4,601,822 - 4,601,822 Інші зобов’язання перед клієнтами - 259,680 - 259,680 Інші позики - - 2,999,618 2,999,618 Інші фінансові зобов’язання (крім похідних фінансових інструментів) - 16,034 - 16,034 Усього зобов’язань, справедлива вартість яких розкрита - 11,827,657 2,999,618 14,827,275 ? У наступній таблиці поданий аналіз фінансових інструментів, представлених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів за ієрархією джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2016 року: Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Усього Активи за справедливою вартістю Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу - - 719 719 Усього активів за справедливою вартістю - - 719 719 Активи, справедлива вартість яких розкрита Грошові кошти та їх еквіваленти - 3,573,434 - 3,573,434 Обов’язкові резерви в Національному банку України - 174,642 - 174,642 Кошти в інших банках - 68,004 - 68,004 Кредити та аванси клієнтам - - 7,898,428 7,898,428 Інші фінансові активи - 43,021 - 43,021 Усього активів, справедлива вартість яких розкрита - 3,859,101 7,898,428 11,757,529 Зобов’язання, справедлива вартість яких розкрита Кошти клієнтів (на вимогу) - 5,401,271 - 5,401,271 Кошти клієнтів (строкові депозити) - 4,122,429 4,122,429 Інші зобов’язання перед клієнтами - 203,907 - 203,907 Інші позики - - 806,653 806,653 Інші фінансові зобов’язання (крім похідних фінансових інструментів) - 17,715 - 17,715 Субординований борг - - 275,374 275,374 Усього зобов’язань, справедлива вартість яких розкрита - 9,745,322 1,082,027 10,827,349 У наступній таблиці порівнюються балансова та справедлива вартість фінансових інструментів Банку, не відображених у фінансовій звітності Банку за справедливою вартістю, за їх видами. Таблиця не включає нефінансові активи та нефінансові зобов’язання. ? 2017 2016 Балансова вартість Справедлива вартість Балансова вартість Справедлива вартість Фінансові активи Грошові кошти та їх еквіваленти 3,650,976 3,650,976 3,573,434 3,573,434 Обов’язкові резерви в Національному банку України - - 174,642 174,642 Кошти в інших банках - - 68,004 68,004 Кредити та аванси клієнтам 12,891,948 12,736,211 7,898,428 7,828,131 Інші фінансові активи 42,416 42,416 43,021 43,021 Усього фінансових активів 16,585,340 16,429,603 11,757,529 11,687,232 Фінансові зобов’язання Кошти інших банків 169,049 169,049 - - Кошти клієнтів 11,642,574 11,658,331 9,727,607</p>

	<p>9,730,956 Поточні рахунки фізичних осіб 1,059,606 1,059,607 1,173,603 1,173,603 Поточні рахунки юридичних осіб 2,880,484 2,880,484 2,406,942 2,406,923 Ощадні рахунки фізичних осіб 948,472 948,472 606,027 606,027 Ощадні рахунки юридичних осіб 1,892,510 1,892,510 1,214,699 1,214,699 Строкові депозити фізичних осіб 2,799,476 2,809,061 2,873,418 2,876,786 Строкові депозити юридичних осіб 1,802,346 1,808,517 1,249,011 1,249,011 Інші зобов'язання перед клієнтами 259,680 259,680 203,907 203,907 Інші позики 2,999,618 2,883,157 806,653 817,486 Інші фінансові зобов'язання 16,034 16,034 17,715 17,715 Субординований борг - - 275,374 275,374 Усього фінансових зобов'язань 14,827,275 14,726,571 10,827,349 10,841,531 Ставки дисконту, що використовуються, залежать від валюти та строку погашення інструменту, а також від кредитного ризику контрагента, і представлені таким чином: 2017 2016 Кошти в інших банках N/a 0.01% - 0.20% р.а. Кредити та аванси клієнтам 7.32% – 17.13% р.а. 7.50% – 20.00% р.а. Інші фінансові активи N/a N/a Кошти інших банків 1.58% р.а N/a Клієнтські рахунки Поточні рахунки фізичних осіб N/a N/a Поточні рахунки юридичних осіб N/a N/a Ощадні рахунки фізичних осіб N/a N/a Ощадні рахунки юридичних осіб N/a N/a Строкові депозити фізичних осіб 1.71% - 14.26% р.а. 3.20% - 17.46% р.а. Строкові депозити юридичних осіб 1.71% - 14.26% р.а. 3.20% - 17.46% р.а. Інші зобов'язання перед клієнтами N/a N/a Інші запозичені кошти 2.25%-14.26% 5.60% - 17.46% Субординований борг N/a 8.0% р.а. Інші фінансові зобов'язання N/a N/a</p>
52	<p>Зобов'язання та умовні зобов'язання Судові процеси В ході звичайної діяльності Банк стає учасником судових процесів. Управлінський персонал Банку вважає, що остаточна сума зобов'язання, яке може виникнути внаслідок цих процесів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутніх операцій. Податкове законодавство Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто є нечіткими, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Управлінський персонал вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є правильним, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нарахував та сплатив усі належні податки та збори. Невизначеність, пов'язана з непослідовним застосуванням положень українського податкового законодавства, створює ризик виникнення суттєвих додаткових податкових зобов'язань, нездатності відшкодувати визнані відстрочені податкові активи та ризик нарахування штрафних санкцій податковими органами. Такі претензії, в разі їх задоволення, могли б мати значний вплив на фінансовий стан, результати діяльності та грошові потоки Банку. Управлінський персонал Банку вважає, що існує ризик нарахування додаткових сум податку на додану вартість у розмірі 2,196 тисяч гривень (2016 рік - 5,496 тисяч гривень) у зв'язку з операціями з продажу застави та податку на прибуток у розмірі 15,342 тисячі гривень за операціями із сторнування списання кредитів у 2016 році, оскільки ці операції прямо не визначені Податковим кодексом України. Станом на 31 грудня 2017 року Банком визнано відстрочений податковий актив в сумі 31,873 тисячі гривень на різницю між положеннями МСФЗ та лімітом резервів, що підлягає вирахуванню для цілей оподаткування. У грудні 2017 року в Податковому кодексі були внесені певні зміни, які скасовують обмеження щодо резервів та дозволяють банкам відраховувати різницю в перспективі у найближчі пару років. Проте нові правила також дуже неоднозначні, тому на практиці нове правило може мати різні інтерпретації. Невизначеність, пов'язана з непослідовним застосуванням положень українського податкового законодавства в частині трактування витрат з резерву на покриття збитків від зменшення корисності по кредитах та авансам клієнтам, створює ризик нездатності відшкодувати визнані відстрочені податкові активи в майбутніх періодах. Трансфертне ціноутворення Податковий кодекс вимагає складання спеціальної звітності з трансфертного ціноутворення, яка повинна бути подана в податковий орган до 1 жовтня кожного року. Крім того, податкові органи вправі запросити документацію з трансфертного ціноутворення по контрольованих операціях. Платники податку повинні надати такі документи протягом одного місяця з дня отримання такого запиту. На основі цих законодавчих вимог, угоди між Банком та пов'язаними сторонами потрапляють під дію правил трансфертного ціноутворення та звітності. Банк повинен подавати звітність з трансфертного ціноутворення в податкові органи і бути готовим до надання відповідної документації з трансфертного ціноутворення на їх запит. Беручи до уваги нещодавнє впровадження цих правил, практика їх застосування податковими органами відсутня, і немає ніяких гарантій, що податкові органи не будуть мати інше тлумачення підходів Банку і нарахують штрафи та пеню. Крім того, основними складнощами при визначенні контрольованих операцій та складанні звітності є відсутність у законодавстві критеріїв визначення звичайних цін за послугами та процентами за отриманими кредитами від пов'язаних осіб, що може призвести до неоднозначного визначення вартості цих показників та наражатиме банк на штрафні санкції. ? Зобов'язання за договорами</p>

	<p>операційної оренди Майбутні мінімальні орендні платежі за операційною орендою, що не підлягає скасуванню, відповідно до угод про оренду приміщень та площ для розміщення відділень Банку та банкоматів представлені таким чином: 2017 2016 До 1 року 9,860 25,212 Від 1 до 5 років 16,087 30,841 Більше 5 років - 723 Усього 25,947 56,776 Зобов'язання кредитного характеру Головною метою цих інструментів є забезпечення надання грошових коштів клієнту на його вимогу. Гарантії та акредитиви "стендбай", які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що і кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються поставками товару, якого вони стосуються, або грошовими депозитами, отже, їм притаманний менший рівень ризику, ніж кредитам. Невиконані зобов'язання кредитного характеру представлені таким чином: 2017 2016 Імпорتنі акредитиви - 77,900 Кредитні гарантії 84,210 70,655 Гарантії, що пов'язані з виконанням контракту 3,914 1,715 Усього зобов'язань кредитного характеру 88,124 150,270 Сума невиконаних договорів сум гарантії не обов'язково відображає майбутні грошові вимоги, оскільки ці фінансові інструменти можуть закінчитися або припинитися без фінансування. Для суми резервів, пов'язаних з кредитними зобов'язаннями, кредитний ризик наведено в Примітці 42. Крім цього, станом на 31 грудня 2017 року безвідкличні зобов'язання Банку за наданими гарантіями та акредитивами забезпечені грошовими депозитами на суму 3,809 тисяч гривень (2016 рік - 73,338 тисяч гривень). Див. Примітку 40. Станом на 31 грудня 2017 року всі зобов'язання щодо надання кредитів є відкличними та складають 1,245,756 тисяч гривень (станом на 31 грудня 2016 року - усі відкличані та становили 1,388,707 тисяч гривень). Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, виражаються у валюті таким чином: 2017 2016 Гривня 15,182 7,617 Євро 71,455 118,627 Долар США 1,487 23,225 Інші валюти - 801 Усього 88,124 150,270 Зобов'язання кредитного характеру являють собою невикористані зобов'язання щодо надання кредитів у формі позик, гарантії та акредитивів. Стосовно кредитного ризику щодо зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитку в сумі, що дорівнює загальній сумі невикористаних зобов'язань з надання кредитів. При цьому імовірна сума збитку є меншою, ніж загальна сума зобов'язань з надання кредитів, оскільки більшість таких зобов'язань залежить від дотримання клієнтами спеціальних кредитних стандартів. Банк здійснює моніторинг строків виконання зобов'язань з кредитування, оскільки довгострокові зобов'язання мають більший кредитний ризик, ніж короткострокові зобов'язання. Активи, надані у заставу, та активи з обмеженим використанням Станом на 31 грудня 2017 та 2016 років Банк не надавав активів в якості забезпечення за позиковими коштами та не мав активів з обмеженим використанням.</p>
53	<p>Операції з пов'язаними особами 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. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються під час проведення операцій. На 31 грудня 2017 року залишки за розрахунками зі пов'язаними сторонами були такими: Материнська компанія Інші акціонери Суб'єкти господарювання під спільним контролем Ключовий управлінський персонал Залишок на кореспондентському рахунку - - 1,113,938 - Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (договірна процентна ставка: 23.5%) - - - 63 Інші активи 204 - - - Кошти інших банків (договірна процентна ставка: 1.58%) - - 169,049 - Кошти клієнтів (договірна процентна ставка: 0 - 16%) - - 1,331 6,419 Інші фінансові зобов'язання 59 - 2,374 Інші позики (договірна процентна ставка: у доларах США: 2.42 - 4.53%) 620,786 - - - Субординований борг - - - - Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2017 рік представлені таким чином: Материнська компанія Інші акціонери Суб'єкти господарювання під спільним контролем Ключовий управлінський персонал Процентні доходи - - 8,852 47 Процентні витрати (27,986) - (1,316) (855) Комісійні витрати - - (13,613) - Адміністративні та інші операційні витрати (17,689) - (45,366) (10,942) - включаючи управлінські послуги (15,753) - - - у тому числі винагорода ключового управлінського персоналу (включаючи внески на соціальне страхування) - - - (10,942) На 31 грудня 2016 року залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами були такими: Материнська компанія Інші акціонери Суб'єкти господарювання під спільним контролем Ключовий управлінський персонал Залишок на кореспондентському рахунку - - 1,993,162 - Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (договірна процентна ставка: 6%) - - - 956 Інші активи 208 - 1,887 - Кошти клієнтів (договірна процентна ставка: 0%) - - 516 5,206 Інші позики (договірна процентна ставка у доларах США: 5.6%) 109,460 - - - Субординований борг (договірна процентна ставка: 7.1% - 8.5%) 275,374 - - - Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2016 рік представлені</p>

	<p>таким чином: Материнська компанія Інші акціонери Суб'єкти господарювання під спільним контролем Ключовий управлінський персонал Процентні доходи - - 2,810 78 Процентні витрати (29,882) - - (825) Комісійні витрати - - (8,914) - Адміністративні та інші операційні витрати (12,559) - (32,792) (10,068) - включаючи управлінські послуги (11,017) - - - - у тому числі винагорода ключового управлінського персоналу (включаючи внески на соціальне страхування) - - - (10,068) Нарахування відпусток, пов'язаних з ключовим управлінським персоналом станом на 31 грудня 2017 року, становило 1,107 тисяч гривень (2016 рік - 962 тисячі гривень). Для опису транзакцій з акціями зверніться до примітки 45.</p>
54	<p>Подання фінансових інструментів за категорією оцінки Для цілей оцінки фінансових інструментів МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи, наявні для продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення, та (г) фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку. Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, поділяються на дві підкатегорії: (i) активи, включені до цієї категорії при первісному визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії утримуваних для торгових операцій. Станом на 31 грудня 2017 року та 31 грудня 2016 року усі фінансові активи Банку, крім інвестиційних цінних паперів, наявних для продажу, включають позики та дебіторську заборгованість. Станом на 31 грудня 2017 та 31 грудня 2016 року всі фінансові зобов'язання Банку включають інші фінансові зобов'язання, відображені за амортизованою вартістю.</p>
55	<p>Події після звітної дати Після 31 грудня 2017 року не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності. Відповідно до статей 4-6 розділу II Закону № 2210-VIII "Про внесення змін до законів України щодо полегшення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів", починаючи з 6 січня 2018 року Банк вважається та регулюється положеннями приватного акціонерного товариства.</p>