

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Пономаренко Віктор Вікторович

(прізвище та ініціали керівника)

24.04.2017

(дата)

М.П.

Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 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

24.04.2017

(дата)

2. Річна інформація опублікована у

Бюлетень «Відомості НКЦПФР»

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці

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

в мережі Інтернет

(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 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	X
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
23. Основні відомості про ФОН	
24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
27. Правила ФОН	
28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)	X
29. Текст аудиторського висновку (звіту)	X
30. Річна фінансова звітність	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 акцій 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 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)

836708281.62

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)

306

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

6) 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
Опис	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
Опис	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	Код за ЄДРПОУ 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	60486Німеччина місто Франкфурт-на-Майні Ромерплатц 33-37	86.0485
КfW	немає	60325Німеччина місто Франкфурт-на-Майні Пальменгартенштрассе 5-9	13.9515
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Усього			100

V. Інформація про посадових осіб емітента

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

4) рік народження**

1947

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

41

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

Голова Наглядової Ради ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА (ФРН)

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

30.11.2015 3 роки

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.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Крістіан Кремер

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

4) рік народження**

1967

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

16

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

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

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

30.11.2015 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 Кремер протягом звітного року був переобраний на зазначену посаду на трирічний термін.

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 КfW (ФРН). Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Томас Йозеф Оттен

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

4) рік народження**

1965

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

23

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

До 2008 року був засновником, комерційним та генеральним директором ТОВ «Ukraine Consulting». З 2008 року по теперішній час займає посаду Генерального директора ТОВ "Оттен консалтинг"

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

30.11.2015 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 Оттен був обраний до складу Наглядової ради як незалежний член за пропозицією ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА. Протягом звітного року пан Оттен був обраний до складу наглядової ради емітента в якості незалежного члена Наглядової ради банку за пропозицією ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА 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.

Пан Оттен має 9 років стажу роботи на керівних посадах.

З 2008 року по теперішній час займає посаду Генерального директора ТОВ "Оттен консалтинг"

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Борислав Костадинов

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

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

7

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)

30.11.2015 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 Костадинов 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.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова правління

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

Пономаренко Віктор Вікторович

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

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

12

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.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Заступник голови правління

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

Повшешдний Олександр Петрович

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

4) рік народження**

1979

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

11

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 посадовій особі відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член правління, головний бухгалтер

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

Смолінський Валерій Вікторович

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

4) рік народження**

1967

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

23

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 посадові особи відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не надано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Рейнер Петер Оттенштайн

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

4) рік народження**

1958

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

23

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)

30.11.2015 3 років

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 АТ "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 посадові особи відсутня. Згоди на розкриття паспортних даних не отримано.

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

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА	немає	60486 Федеративна Республіка Німеччина Земля Гессен місто Франкфурт-на-Майні Ромерплатц 33-37	1510047	86.0485	94.0683	1510047	0	0	0
КfW (Кредитна Установа для Відбудови)	немає	60325 Федеративна Республіка Німеччина Земля Гессен місто Франкфурт-на-Майні Пальменгартенштрассе 5-9	244831	13.9515	5.4260	95220	0	149611	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Від загальної кількості голосуючих акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Усього		1754878	100	91.4746	1605267	0	149611	0	

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

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	27.04.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Порядок денний</p> <p>Рішенням наглядової ради від 15.02.2016 року із змінами, внесеними рішенням наглядової ради від 06.04.2016 року, затверджено наступний порядок денний цих Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Розгляд звіту Наглядової ради Банку за 2015 рік та прийняття рішення за його наслідками. 2. Розгляд звіту Правління за 2015 рік та прийняття рішення за його наслідками. 3. Розгляд звіту та висновку Ревізійної комісії за результатами 2015 фінансового року та прийняття рішення за його наслідками. 4. Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2015 рік та затвердження заходів за результатами такого розгляду. 5. Затвердження річних результатів діяльності та річного звіту Банку за 2015 рік. 6. Розподіл прибутку Банку за 2015 рік. 7. Затвердження умов договорів з незалежними членами Наглядової ради Банку та обрання особи, повноважної підписувати договори від імені Банку. 8. Збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків; 9. Затвердження приватного розміщення простих іменних акцій та переліку осіб, які є учасниками такого розміщення; 10. Призначення Правління Банку та інших осіб як уповноважених приймати рішення та здійснювати всі необхідні передбачені законодавством дії щодо приватного розміщення простих іменних акцій; 11. Затвердження внутрішніх політик та положень банку. <p>Розгляд питань</p> <p>Питання 1. Розгляд звіту наглядової ради за 2015 рік та прийняття рішення за його наслідками</p> <p>Звіт наглядової ради про її діяльність у 2015 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, а також відомості про зміни у складі органу управління Банку. Акціонери погодили вказаний звіт.</p> <p>Рішення:</p> <p>Затвердити звіт наглядової ради про її діяльність протягом 2015 року.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 2. Розгляд звіту правління за 2015 рік та прийняття рішення за його наслідками</p> <p>Звіт правління Банку за 2015 рік складається із регулярних квартальних звітів, заслуханих та погоджених представниками акціонерів на засіданнях Наглядової ради протягом звітного року. За зверненням Голови Правління присутні представники акціонерів погодились вважати усі надані звіти правління протягом 2015 року в складі загальної звітності до Наглядової ради Банку комплексною формою звіту правління про свою діяльність, а також про фінансово-економічний стан Банку за 2015 звітний рік та затвердити такий звіт правління у запропонованій формі.</p> <p>Рішення:</p> <p>Затвердити звіт правління Банку в цілому, що складається з квартальних звітів за 2015 рік.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 3. Розгляд звіту та висновку ревізійної комісії за результатами 2015 фінансового року та прийняття рішення за його наслідками</p> <p>У відповідності до вимог статей 32 - 33 Закону України «Про акціонерні товариства» ревізійною комісією Банку були підготовлені висновки за підсумками перевірки його фінансово-господарської діяльності за результатами 2015 фінансового року, а також звіт про свою діяльність протягом минулого року. Звіт та висновки були надані акціонерам для ознайомлення до дня проведення Зборів. Висновки ревізійної комісії підтверджують достовірність та повноту даних фінансової звітності за звітний рік та позитивну інформацію щодо дотримання Банком вимог чинного законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України під час провадження фінансово-господарської діяльності. За результатами проведеної перевірки ревізійна комісія рекомендувала акціонерам схвалити річний звіт Банку та затвердити річні результати діяльності, підтверджені висновками зовнішнього аудитора Банку. Акціонери розглянули звіт та висновки ревізійної комісії та схвалили вказані документи без зауважень.</p> <p>Рішення:</p> <p>Затвердити звіт ревізійної комісії за 2015 рік.</p> <p>Затвердити висновки ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за результатами 2015 фінансового року та пропозиції щодо річної фінансової звітності Банку і висновків зовнішнього аудитора.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 4. Розгляд звіту та висновку зовнішнього аудитора за результатами перевірки фінансової звітності Банку за 2015 рік та затвердження заходів за результатами такого розгляду</p> <p>Згідно із рішенням Наглядової ради ПАТ «КПМГ Аудит» визначений в якості незалежного зовнішнього аудитора Банку для проведення перевірки річної фінансової звітності за 2015 рік, чий висновок є обов'язковим для розгляду загальними зборами акціонерів перед його опублікуванням та поданням до Національного банку України. Звіт та висновок зовнішнього аудитора Банку ПАТ «КПМГ Аудит» за результатами такої перевірки були надані акціонерам для ознайомлення до дня проведення Зборів. Представники акціонерів обговорили підтверджені аудитом результати фінансового року та одногослосно схвалили вказані звіт та висновок без зауважень, додаткових заходів за результатами такого розгляду акціонерами не признаналося.</p> <p>Рішення:</p> <p>Затвердити звіт та висновок зовнішнього аудитора Банку ПАТ «КПМГ Аудит» за результатами перевірки річної фінансової звітності Банку за 2015 рік без зауважень та додаткових заходів.</p> <p>Підсумки голосування:</p> <p>В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.</p> <p>Питання 5. Затвердження річних результатів діяльності та річного звіту Банку за 2015 рік</p> <p>На розгляд Зборів представлено річний звіт Банку про фінансову та поточну діяльність у 2015 році. Присутні заслухали доповідь Ростислава Ігнат'єва про результати діяльності Банку у 2015 фінансовому році, що підраховувались згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ та Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Ревізійна комісія надала позитивний висновок щодо підтвердження достовірності та повноти даних фінансової звітності Банку за 2015 рік. Запропоновано затвердити річну фінансову звітність Банку про результати діяльності Банку за 2015 фінансовий рік та отриманий прибуток у сумі:</p>	

– 78 906 тис. гривень, визначений згідно з вимогами МСФЗ.

Рішення:

Затвердити річну фінансову звітність Банку за 2015 рік.

Затвердити річні результати діяльності Банку у 2015 фінансовому році, а саме в сумі 78 906 тис. гривень за Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 6. Розподіл прибутку Банку за 2015 рік

Акціонери були проінформовані про наявність 78 904 421,94 гривень прибутку за результатами діяльності у 2015 році згідно з річною фінансовою звітністю Банку за 2015 рік, складеною відповідно до законодавства України.

Акціонерам було запропоновано затвердити наступний порядок розподілу прибутку Банку за 2014 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;

- частину прибутку в сумі 67 433 915,56 грн. направити на покриття збитків Банку за минулі роки, які виникли у зв'язку з переходом від Стандартів бухгалтерського обліку Національного Банку до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- решту прибутку Банку, що складає суму 11 470 356,76 гривень, направити до резервного фонду Банку.

Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.

Рішення:

Відрахувати 149,62 гривень прибутку за результатами діяльності Банку у 2015 р. на виплату дивідендів за привілейованими акціями Банку.

Направити частину прибутку в сумі 67 433 915,56 грн. направити на покриття збитків Банку за минулі роки, які виникли у зв'язку з переходом від Стандартів бухгалтерського обліку Національного Банку України до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Направити частину прибутку Банку в сумі 11 470 356,76 гривень до резервного фонду Банку.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 7. Затвердження умов договорів з незалежними членами Наглядової ради Банку та обрання особи, повноважною 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 Загальними зборами акціонерів не рідше одного разу на 3 роки. Рішенням позачергових Загальних Зборів акціонерів від 25 лютого 2014 року було затверджено форми цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради Банку, однак дані договори не передбачали умови та порядок оплати виконання функцій членів Наглядової Ради, оскільки інститут незалежного членства було щойно впроваджено банком. Таким чином, необхідним є затвердження нових форм цивільно-правових договорів з незалежними членами Наглядової ради Банку. Окрім того, на даний момент у Банку є два незалежні члени Наглядової ради з яким є необхідність підписати вищевказані договори. Усі подальші договори з новими незалежними членами, які будуть обрані в майбутньому, запропоновано підписувати на стандартних умовах без жодних змін.

Рішення:

Затвердити умови та положення цивільно-правових договорів, що будуть підписані з незалежними членами Наглядової ради Банку, у формі Додатку №3 до протоколу зборів. Підписати затверджені договори з дійсними членами Наглядової ради Банку.

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 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 8. Збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків

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 898 450 (вісімсот дев'яносто вісім тисяч чотириста п'ятдесят) штук, на суму 428 371 975 (чотириста двадцять вісім мільйонів триста сімдесят одна тисяча дев'ятсот сімдесят п'ять) гривень 50 копійок, що відповідно надасть можливість сформувати статутний капітал в розмірі 847 636 308 (вісімсот сорок сім мільйонів шістсот тридцять шість тисяч вісімсот тридцять шість) гривень 42 копійки.

Акціонери погодили усі вказані пропозиції без заперечень.

Рішення:

Збільшити розмір статутного капіталу Банку на 428 371 975 (чотириста двадцять вісім мільйонів триста сімдесят одна тисяча дев'ятсот сімдесят п'ять) гривень 50 копійок з 419 264 332 (чотирихсот дев'ятнадцять мільйонів двохсот шістдесят чотирих тисяч трьохсот тридцяти двох) гривень 92 копійок до 847 636 308 (вісімсот сорок семи мільйонів шістсот тридцяти шести тисяч триста восьми) гривень 42 коп. за рахунок додаткових внесків шляхом приватного розміщення додаткових простих іменних акцій існуючої номінальної вартості у кількості 898 450 (вісімсот дев'яносто вісім тисяч чотириста п'ятдесят) штук.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах

Питання 9. 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 акціонером банку установою ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА (ФРН), що було попередньо погоджено усіма акціонерами, інші інвестори окрім акціонерів, які мають переважне право на купівлю акцій, для участі в приватному розміщенні акцій Банком не залучалися.

Акціонери обговорили та погодили протокол рішення та визначені в ньому умови і порядок проведення приватного розміщення простих іменних акцій Банку та перелік осіб, які є учасниками такого розміщення.

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. Текст рішення про приватне розміщення простих іменних акцій Банку оформити додатком 4, який 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 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 10. 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 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 11. Затвердження внутрішніх політик та положень Банку

У зв'язку з недавніми змінами у чинному законодавстві в частині корпоративного управління в банках та затвердження нової редакції Статуту Банку, відповідно до рекомендацій Національного Банку України є необхідним затвердження нової редакції внутрішніх положень, зокрема Положення про Наглядову Раду АТ «ПроКредит Банк», Положення про Правління АТ «ПроКредит Банк» та Кодексу корпоративного управління, з яким акціонери були попередньо ознайомлені.

Рішення:

Затвердити наступні внутрішні політики та положення Банку:

- Положення про Наглядову Раду Банку;
- Положення про Правління Банку;
- Кодекс корпоративного управління;

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 476 101 простою акцією Банку, відповідно 476 101 голосом. Голосували «за» - 476 101 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 476 101 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	30.09.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Рішенням Наглядової ради від 26 серпня 2016 року було затверджено проект порядку денного, який було надіслано акціонерам. Пропозицій до проекту порядку денного від акціонерів не надходило.</p> <p>Рішеннями наглядової ради від 13 вересня 2016 р року затверджено наступний порядок денний цих Зборів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання Лічильної комісії. 2. Затвердження способу та порядку засвідчення бюлетенів для голосування. 3. Ліквідація Ревізійної комісії та подальше припинення повноважень членів Ревізійної комісії. Скасування Положення про Ревізійну комісію АТ «ПроКредит Банк». 	

4. Затвердження нової редакції статуту Банку.

5. Затвердження нових редакцій внутрішніх положень.

Розгляд питань

Питання 1. Обрання членів Лічильної комісії

У зв'язку з необхідністю обрання Загальним Збором членів Лічильної комісії запропоновано обрати до складу Лічильної комісії п. Ростислава Ігнат'єва та п. Ірину Зеленецьку.

Рішення:

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

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 729 737 простою акцією Банку, відповідно 729 737 голосом. Голосували «за» - 729 737 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 729 737 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 2. Затвердження порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування

У зв'язку зі змінами чинного законодавства, виникла необхідність у затвердженні порядку та способу засвідчення бюлетенів для голосування. Запропоновано затвердити порядок та спосіб засвідчення кожного бюлетеня для голосування шляхом його підписання членами лічильної комісії після того, як бюлетень був підписаний акціонером або його уповноваженим представником.

Рішення:

Затвердити порядок та спосіб засвідчення бюлетеня для голосування шляхом його підписання членами лічильної комісії після того, як бюлетень був підписаний акціонером або його уповноваженим представником.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 729 737 простою акцією Банку, відповідно 729 737 голосом. Голосували «за» - 729 737 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 729 737 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 3: Ліквідації Ревізійної комісії та подальше припинення повноважень членів Ревізійної комісії. Скасування Положення про Ревізійну комісію АТ «ПроКредит Банк»

У відповідності до положень чинного законодавства, а саме Закону України «Про банки й банківську діяльність», наявність Ревізійної комісії не є обов'язковою для банків. Приймаючи до уваги те, що в організаційній структурі банку виконання контрольно-ревізійних функцій забезпечується підрозділом внутрішнього аудиту, який відповідно до Закону України «Про банки й банківську діяльність» підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді, було запропоновано ліквідувати Ревізійну комісію, припинити повноваження членів Ревізійної комісії та відповідно скасувати положення про Ревізійну комісію АТ «ПроКредит Банк». Присутні представники акціонерів одностайно погодили запропоноване рішення.

Рішення:

Ліквідувати Ревізійну комісію та припинити повноваження членів Ревізійної комісії. Скасувати положення про Ревізійну комісію АТ «ПроКредит Банк»

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 729 737 простою акцією Банку, відповідно 729 737 голосом. Голосували «за» - 729 737 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 729 737 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 4. Затвердження нової редакції статуту Банку

На загальних зборах акціонерів Банку від 27 квітня 2016 р. було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків на суму 428 371 975,50 гривень шляхом розміщення додаткових простих іменних акцій у кількості 898 450 штук номінальною вартістю 476,79 гривень кожна, що відповідно надасть можливість сформувати статутний капітал в розмірі 847 636 308,42 гривень.

Фактично було розміщено 875 530 простих іменних акцій на загальну суму 417 443 948,70 гривень. Згідно з укладеними між ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА і Банком угодами про купівлю-продаж простих акцій ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА придбав та повністю оплатив зазначену кількість акцій за рахунок власних коштів, що дає змогу сформувати статутний капітал в розмірі 836 708 281,62 гривень.

Правлінням в якості уповноваженого органу Банку 22 серпня 2016 р. було прийнято рішення про:

(i) про затвердження результатів укладення договорів купівлі-продажу акцій з першими власниками, (ii) про затвердження результатів приватного розміщення простих акцій Банку та (iii) про затвердження звіту про результати приватного розміщення простих акцій Банку. Акціонери були ознайомлені зі вказаними рішеннями Правлінням від 22 серпня 2016 р.

Окрім того, у зв'язку із вступом в дію змін до Закону України «Про акціонерні товариства» відповідно до Закону України №289-VIII «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо захисту прав інвесторів» статут Банку потребує внесення певних змін з метою актуалізації та адаптації його положень.

З огляду на вищевикладене, на розгляд акціонерів представлено нову редакцію статуту Банку; запропоновані зміни, поміж іншого, стосуються збільшення розміру статутного капіталу Банку, внесення змін до порядку проведення Загальних зборів, складу та повноважень Наглядової ради та ліквідації Ревізійної комісії. Акціонери схвалили нову редакцію статуту Банку, що була надана на розгляд зборів.

Рішення:

Затвердити внесення змін до статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції.

Уповноважити Голову Правління Банку Пономаренку В.В. підписати затверджену редакцію статуту в якості уповноваженої особи від імені акціонерів та забезпечити погодження нової редакції статуту Банку в Національному банку України і проведення відповідної державної реєстрації змін до статуту.

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 729 737 простою акцією Банку, відповідно 729 737 голосом. Голосували «за» - 729 737 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 729 737 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Питання 5. Затвердження нових редакцій внутрішніх положень

У зв'язку з змінами чинного законодавства та затвердженням нової редакції статуту Банку, виникла необхідність оновити та адаптувати внутрішні положення Банку, а саме: положення про Загальні Збори АТ «ПроКредит Банк», положення про Наглядову раду АТ «ПроКредит Банк», положення про Правління АТ «ПроКредит Банк» та Кодекс корпоративного управління АТ «ПроКредит Банк».

Акціонери схвалили нові редакції внутрішніх документів Банку, що були надані на розгляд зборів.

Рішення:

Затвердити нові редакції внутрішніх положень Банку, а саме:

1. Положення про Загальні Збори АТ «ПроКредит Банк»
2. Положення про Наглядову раду АТ «ПроКредит Банк»
3. Положення про Правління АТ «ПроКредит Банк»
4. Кодекс корпоративного управління АТ «ПроКредит Банк»

Підсумки голосування:

В голосуванні приймали участь представники акціонерів, які в сукупності володіють 729 737 простою акцією Банку, відповідно 729 737 голосом. Голосували «за» - 729 737 голос; «проти» - 0; «утримався» - 0. Рішення прийняте 729 737 голосом, що в сукупності складає 100% голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

VIII. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	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		03.02.2016		02.02.2015
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				13.06.2016/142грн
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	Дивіденди у звітному періоді за простими іменними акціями не виплачувались. Було виплачено дивіденди за 2016 р. за привілейованими акціями.			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

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

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	31032100
Місцезнаходження	01010 Україна - м. Київ вул. Московська, 32/2, 17-й поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№2397
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензія на надання аудиторських послуг.
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	+380 (44) 490 5507
Факс	+380 (44) 490 5508
Вид діяльності	Аудиторська діяльність
Опис	-

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "Українська акціонерна страхова компанія "АСКА"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	13490997
Місцезнаходження	03186 Україна м. Київ - м. Київ вул. Авіаконструктора Антонова, 5

Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569956-569993
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Ліцензії Міністерства фінансів України на проведення добровільного та обов'язкового страхування
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2011
Міжміський код та телефон	+380 (44) 520 2200
Факс	-
Вид діяльності	Страхова діяльність, страхування майна
Опис	-

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПРАТ "Українська страхова компанія "Князя Вієнна Іншуранс Груп"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	24175269
Місцезнаходження	04050 Україна - м. Київ вул. Глибочицька, 44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АД 039977
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія у сфері регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	08.11.2012
Міжміський код та телефон	+380 (44) 207 7259
Факс	+380 (44) 207 7276
Вид діяльності	Страхова діяльність, страхування майна
Опис	-

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

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
07.06.2016	54/1/2016	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000073100	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	476.79	1605267	765375252.93	91.4746
Опис		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 здійснена з метою збільшення розміру статутного капіталу за рахунок додаткових внесків та приведення розміру статутного капіталу у відповідність до вимог 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 26,4457% акцій Банку. Фінансову звітність, що підлягає опублікуванню, складає безпосередня материнська компанія Банку.

На 31 грудня 2016 р. Банк має 24 відділення в Україні (2015: 28 відділень).

Протягом звітного 2016 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. Роздрібне відділення - відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Біла Церква, Київська обл., бул. 50-річчя Перемоги, буд. 15
2. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Дніпропетровськ, вулиця Ливарна, будинок 17-А
3. Роздрібне відділення - відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Дніпропетровськ, вул. Карла Лібкнехта 4-А
4. Роздрібне відділення - відділення № 3 АТ «ПроКредит Банк» в м. Дніпропетровськ, вул. Глінки, вул. 2
5. Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Харків, вул. 23 Серпня, 43
6. Роздрібне відділення - відділення № 1 АТ "ПроКредит Банк" в м. Харків, майдан Павлівський, будинок 10
7. Роздрібне відділення - відділення № 1 АТ "ПроКредит Банк" в м. Київ, вул. Чорновола, буд.
8. Роздрібне відділення - відділення № 2 АТ "ПроКредит Банк" в м. Київ, бульвар Л.Українки, будинок 24
9. Роздрібне відділення - відділення № 3 АТ "ПроКредит Банк" в м. Київ, пр-т Оболонський буд. 22-В
10. Роздрібне відділення - відділення № 4 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, пр. Бажана, буд. 26
11. Роздрібне відділення - відділення № 6 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, пр. Перемоги, буд. 103
12. Роздрібне відділення - відділення № 7 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, Михайлівська буд. 2
13. Роздрібне відділення - відділення № 8 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, вул. Червоноармійська, 24
14. Роздрібне відділення - відділення № 12 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, вул. Мазепи, буд. 3-А
15. Роздрібне відділення - відділення № 13 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, Васильківська, буд. 2
16. Роздрібне відділення - відділення № 14 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, Контрактова площа, будинок 2/1
17. Відділення № 15 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, проспект Перемоги, будинок 21-А.
18. Роздрібне відділення - відділення № 18 АТ «ПроКредит Банк» в м. Київ, Харьковский шоссе буд. 2-А
19. Відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Львів, вулиця Кримська, будинок 107
20. Роздрібне відділення - відділення № 3 АТ «ПроКредит Банк» в м. Львів, пр-т Шевченка 28
21. Відділення № 1 АТ «ПроКредит Банк» в м. Одеса, вулиця Разумовська, будинок 10/12
22. Роздрібне відділення - відділення № 2 АТ «ПроКредит Банк» в м. Одеса, вул. Дерибасівська буд. 9
23. Роздрібне відділення - відділення № 3 АТ "ПроКредит Банк" в м. Харків, вул. Петровського, 36

Облікова кількість штатних працівників Банку станом на 01.01.2017 р. становить 325 осіб.

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

Фонд оплати праці працівників Банку на кінець звітного періоду складає 98 863 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 отримувал пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб.

В 2016 році Банк прийняв рішення подавати звітність про сукупний дохід у вигляді єдиного звіту про прибутки та збитки та інший сукупний дохід.

Банк достроково не застосовував жодних стандартів та змін до стандартів, які ще не набули чинності.

Стандарти і тлумачення, які були опубліковані, але ще не набули чинності

Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, які ще не є чинними на 31 грудня 2016 р. та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує їх застосування тоді, коли вони наберуть чинності.

Банк не проводив аналіз можливого впливу нових стандартів, викладених далі, на свій фінансовий стан чи результати діяльності.

МСФЗ 9, опублікований у липні 2014 року, замінює існуючі інструкції, що містяться в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", та містить правила класифікації та оцінки фінансових інструментів, зменшення корисності фінансових активів та обліку хеджування.

Класифікація та оцінка

МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на

моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристиках руху грошових коштів за цим активом згідно з контрактом. Зазначений стандарт скасовує існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних до погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракт, основним контрактом якого є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента. Інвестиції у долгові інструменти оцінюються за справедливою вартістю. У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань. Однак, хоча згідно з МСБО 39 всі зміни у зобов'язаннях, призначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, визнавалися в прибутку або збитку, згідно з МСФЗ 9 зміни справедливої вартості загалом подаються таким чином: величина зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, що відноситься на зміни кредитного ризику такого зобов'язання, подається в іншому сукупному доході;

решта величини зміни справедливої вартості зобов'язання подається у прибутку або збитку.

Зменшення корисності

МСФЗ 9 замінює модель "понесених збитків", що використовується в МСБО 39, на модель "очікуваних кредитних збитків". Нова модель оцінки зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю та за FVOCI, дебіторської заборгованості за договорами оренди, певних зобов'язань з кредитування та договорів фінансової гарантії. Нова модель оцінки зменшення корисності загалом вимагає визнавати очікувані кредитні збитки за всіма фінансовими активами, навіть якщо вони є новоствореними або придбаними. Згідно з МСФЗ 9, збитки від зменшення корисності оцінюються або як очікувані кредитні збитки в результаті події дефолту по фінансовому інструменту, можливих протягом наступних 12 місяців ("кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців"), або як очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку фінансового інструмента ("кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента"). Величина очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом при первісному визнанні дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців (крім певних статей торгової кредиторської заборгованості та дебіторської заборгованості за договорами оренди, а також контрактних активів або придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів). У випадку значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, резерв під збитки оцінюється у сумі, що дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку фінансового інструмента. Фінансові активи, за якими визнано кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 1; фінансові активи, за якими відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 2; фінансові активи, за якими мав місце дефолт або інше кредитне знецінення, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 3.

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

Очікувані кредитні збитки (принаймні для деяких портфельів кредитів), ймовірно, розраховуватимуться за формулою PDxLGDxEAD, де PD – ймовірність дефолту, LGD – величина збитку у випадку дефолту, EAD – сума кредиту, щодо якої існує ризик дефолту, залежно від типу ризику, етапу зменшення корисності, за яким класифікується кредит згідно з МСФЗ 9, сукупної чи окремої оцінки тощо.

Облік хеджування

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

Перехідні положення

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

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

Банк не починає офіційно оцінювати потенційний вплив застосування МСФЗ 9 на його фінансову звітність і не ініціював конкретних дій щодо підготовки до впровадження МСФЗ 9. Відповідно, неможливо оцінити на практиці, який вплив матиме застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність Банку. На поточний момент Банк знаходиться у процесі розробки плану впровадження МСФЗ 9.

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 об'єктів товарів чи послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку суб'єкт господарювання, за його очікуваннями, отримає право в обмін на ці товари чи послуги. Новий стандарт передбачає детальне розкриття інформації про доходи, містить інструкції щодо операцій, які раніше всебічно не розглядалися, а також містить удосконалені інструкції щодо угод, які складаються з багатьох елементів. МСФЗ 15 є чинним для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 р., або пізніше. Суб'єктам господарювання дозволяється його дострокове застосування. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт достроково. Банк наразі оцінює потенційний вплив застосування МСФЗ 15 на його фінансову звітність.

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

Очікується, що нові або змінені стандарти не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.

• Ініціативи щодо розкриття інформації (Зміни до МСБО 7: "Звіт про рух грошових коштів").

• Визнання відстрочених податкових активів для нереалізованих збитків (Зміни до МСБО 12 «Податки на прибуток»)

• Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 «Платежі на основі акцій»)

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.

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 2016 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 другого - 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 2012 по 2016 рік Банком було куплено основних засобів (будівель, споруд та земельних ділянок) на суму 88 902 тис.грн. За цей же період всього було відчужено основних засобів на загальну суму 20 295 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2016 року на балансі Банку обліковується заставне майно, утримуване для продажу, балансовою вартістю 36 490 тис.грн.

У 2016 році були проведені ремонтно-будівельні роботи у Головному офісі на суму 16 476 тис.грн. На 2016 рік заплановано реконструкцію Головного офісу згідно договору на суму 5 899 тис.грн.

Протягом 2016 року АТ "ПроКредит Банк" було укладено та внесено зміни до наступних договорів з пов'язаними особами:

05 січня 2016 року між АТ "ПроКредит Банк" та ПроКредит Банк АГ (ФРН) укладено міжбанківську угоду про розміщення міжбанківського депозиту на суму 800 000 доларів США на термін 3 місяці.

30 вересня 2016 укладено угоду STB25A8 про продовження строку дії договору між емітентом та його материнською компанією ПроКредит Холдинг АГ та Ко.КГаА (ФРН) про відкриття кредитної лінії STB25 від 12.04.2010. Сума договору була змінена з 11 000 000 до 5 000 000 доларів США, строк договору з урахуванням змін - до 30.09.2017 року.

Протягом звітної 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 баланс банку визнані основні засоби будівлі як інвестиційна нерухомість на загальну суму 19 839 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 31.12.2016 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 41 682 тис. грн.

Первісна вартість основних засобів на початок звітної періоду становила 203 090 тис. грн., а на кінець 2016 року – 232 736 тис. грн. Залишкова вартість основних засобів на початок 2016 року становила 119 298 тис. грн., а на кінець – 145 077 тис. грн.

За станом на кінець дня 31.12.2016 р. Банк не мав нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності або оформлених у заставу.

Банк протягом 2016 року не створював нематеріальних активів самостійно.

Вартість капітальних інвестицій за незавершеним будівництвом на кінець 2016 становить 76 347 тис.грн.

Дія екологічного законодавства не поширюється на емітента.

2016 рік в Україні відзначається поверненням до стабілізації в політичному та економічному секторах.

Після подій 2014-2015 року держава фактично втратила контроль над півостровом Крим та окремими районами Донецької та Луганської області. Республіка Крим та місто Севастополь в 2014 році були прийняті Парламентом Російської Федерації в якості нових федеративних суб'єктів, що не було визнано більшістю країн світу. Бойові дії на Сході країни в 2015 році після підписання Мінських угод перебувають у фазі «сплячого конфлікту» з періодично виникаючими сутичками між незаконними військовими формуваннями та підрозділами Збройних Сил України. Перший квартал 2016 року ознаменувався загостренням політичної боротьби, результатом якої стала відставка уряду в квітні, й обрання нового складу Кабінету міністрів. Належність новопризначеного прем'єр-міністра до політичної сили Президента країни, та законодавчий імунітет щодо відставки протягом року забезпечили вихід з політичної кризи щонайменше до кінця року.

В 2015 році обсяг внутрішнього валового продукту скоротився на більш ніж на 10 відсотків, що стало наслідком порушення економічних зв'язків як з окремими територіями країни, так і з Росією (в минулому традиційно найбільшим торговельним партнером), підвищенням витрат на армію, значним рівнем інфляції та падінням реальних доходів населення, тощо. Одночасно, за цей період економіка змогла переорієнтуватися на інші ринки збуту, пристосуватись до нових реалій. Як результат, в 2016 році ВВП країни, виправдовуючи прогнози, продемонстрував, хоча й незначну, але позитивну динаміку зростання. Інфляція суттєво сповільнилась в 2016 році і становила 12,4% порівняно з 43,3% в 2015 році. В наступному 2017 році очікується подальше покращення макроекономічних показників, зокрема зростання ВВП на рівні 2,8% та сповільнення інфляції у річному вимірі до 9,1%. Курс національної валюти, відповідно, демонстрував шоківі коливання протягом 2014-2015 років, й стабілізувався в 2016 році із закладеним в бюджеті 25,5 гривень за 1 долар США. В значній мірі відновленню економіки сприяло поновлення співпраці з Міжнародним валютним фондом, який в вересні 2016 року, після тривалої перерви, затвердив черговий транш в межах програми EFF (Extended Fund Facility).

Банківський сектор протягом звітного року поступово відновлювався, зокрема, зростали депозити населення та обсяги банківського кредитування реального сектору економіки. Збитки від погіршення якості кредитного портфелю, спричиненого подіями на Сході країни та в Криму, в більшій мірі абсорбовані в попередні роки. Національний банк України продовжував виводити ненадійні банки з ринку, хоча це не мало такого масового характеру, як в попередні два роки. Зменшення впливу факторів, які спричинили девальвацію гривні, дозволило НБУ пом'якшити раніше застосовані суворі заходи валютного регулювання, зокрема, дозволено купувати та переводити іноземну валюту за кордон за кошти дивідендів на користь іноземних інвесторів за результатами діяльності суб'єктів господарювання в 2014-2015 фінансових роках. Національний банк концептуально змінив сутність облікової ставки, яка до цього була орієнтиром для суб'єктів ринку, але без існування механізмів її застосування. З квітня 2016 року розмір облікової ставки був прирівняний до ставки за двотижневими депозитними сертифікатами НБУ, що перетворило її на реальний дієвий інструмент монетарної політики регулятора. Внаслідок застосування даного інструменту відсоткові ставки на ринку кредитів та депозитів знизились на 5-8 п.п. протягом року.

В 2017 році очікується продовження поступового розвитку економіки в цілому й банківського сектору, зокрема. Відновлення активної діяльності більшості банків підвищить конкуренцію на ринку й призведе до подальшого зниження відсоткових ставок. Разом з тим, можливе загострення політичної боротьби, що може бути спричинене, зокрема, впровадженням вимог МВФ щодо реформування пенсійної системи та ринку земель, ескалація конфлікту на Донбасі, інші внутрішні та зовнішні фактори, можуть негативно вплинути на дані очікування.

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 відрізнитися від оцінки управлінського персоналу.

Протягом 2016 р. Банком було сплачено штрафів на загальну суму 115 122,59 грн., з них:

- 81 131,97 грн. за порушення податкового законодавства;
- 389,80 грн. за порушення при проведенні господарських операцій;
- 29 833,32 грн. за порушення валютного законодавства;
- 3 767,50 грн. пенсійний фонд та фонд соц. страхування, ФГВФЛ;

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 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 2016 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 2016 р. включає:

Капітал першого рівня 1,251,977

Капітал другого рівня 272,996

Усього регулятивного капіталу 1,524,973

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 портфелю). Такий підхід гарантує постійне джерело надходження ліквідних ресурсів за рахунок погашення частини кредитного портфелю, 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 прогностичний 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 стейнд-бай, надана ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГаА. У 2016 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 2016 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 2016 році.

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

-

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	119298	145077	0	0	119298	145077
будівлі та споруди	62174	88979	0	0	62174	88979
машини та обладнання	27838	30532	0	0	27838	30532
транспортні засоби	2589	1688	0	0	2589	1688
земельні ділянки	5600	5600	0	0	5600	5600
інші	21097	18278	0	0	21097	18278
2. Невиробничого призначення:	19839	12337	0	0	19839	12337
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	19839	12337	0	0	19839	12337
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	139137	157414	0	0	139137	157414
Опис	<p>Протягом звітного періоду проводилось тестування знецінення нерухомого майна у власності 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: справедливую 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. 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. 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.)	836708	419264
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 01.01.2017 р. норматив адекватності регулятивного капіталу становив 15.51 % при нормативному значенні не менше 10%.	

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	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 векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	14154	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	10840426	X	X
Усього зобов'язань	X	10854580	X	X
Опис:	До статті "Інші зобов'язання" було включено залишки за рахунками з обліку субординованого боргу та нарахованих за ним відсотків, кошти клієнтів, кошти банків, резерви за зобов'язаннями та інші фінансові зобов'язання.			

7. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)
1	2	3	4	5
1	10.06.2016	330762	7785143	4.25
Опис		Наглядовою радою банку було погоджено отримання депозиту від Європейського фонду Південно-східної Європи на загальну суму еквіваленту 12 мільйонів євро на строк 24 місяці		
2	14.11.2016	203964	7785143	2.62
Опис		Наглядовою радою було прийнято рішення про надання згоди на залучення депозиту від Європейського фонду Південно-Східної Європи (EFSE) на строк до 24 місяців зі сплатою 18 відсотків річних в розмірі до 8 мільйонів Євро в гривневому еквіваленті.		

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
25.04.2016	26.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
27.04.2016	27.04.2016	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
30.09.2016	06.10.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

XV. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Приватне акціонерне товариство "КПМГ Аудит"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	31032100
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	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
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016 р.
Думка аудитора***	безумовно-позитивна

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
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>Звіт незалежних аудиторів (аудиторський висновок)</p> <p>Правлінню Публічного акціонерного товариства «ПРОКРЕДИТ БАНК»</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ПРОКРЕДИТ БАНК» (далі – «Банк»), що додається, яка включає звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2016 р., звіти про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, про зміни у власному капіталі і про рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, стислий виклад суттєвих облікових політик та інші пояснювальні примітки.</p> <p>Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за складання та достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p> <p>Відповідальність аудиторів</p> <p>Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до Національних стандартів аудиту України, затверджених рішенням Аудиторської палати України № 320/1 від 29 грудня 2015 р. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.</p> <p>Аудит передбачає виконання процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятності облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.</p> <p>Ми вважаємо, що отримали достатні та прийнятні аудиторські докази для висловлення нашої думки.</p> <p>Висловлення думки</p> <p>На нашу думку, фінансова звітність представляє достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2016 р., його фінансові результати та рух грошових коштів за рік, що закінчився на зазначену дату, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.</p>	
<p>ПрАТ «КПМГ Аудит» Терещенко Юлія Свідоцтво Аудиторської палати України № 2397 від 26 січня 2001 р. Заступник директора Код ЄДРПОУ 31032100 Сертифікований аудитор Свідоцтво НБУ про внесення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторської перевірки банків № 0000012 від 17 вересня 2012 р., рішення №39 Сертифікат аудитора банків № 0132 від 24 грудня 2009 р. 4 квітня 2017 р.</p>	
-	
-	

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 у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту	X	
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)	X	
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): -	Ні	

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

Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	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, 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.		X

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

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	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 01.01.2017 (число, місяць, рік)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	31	3573434	2297370
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	32	174642	120622
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках	33	68004	
Кредити та заборгованість клієнтів	34	7898428	5074853
Цінні папери в портфелі банку на продаж		719	683
Цінні папери в портфелі банку до погашення			
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії			
Інвестиційна нерухомість	37	12337	19839
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток			
Відстрочений податковий актив	30	43733	16912
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи		245843	170021
Інші фінансові активи	39	43021	36634
Інші активи	39	57044	48209
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття			
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
Усього активів:		12117205	7785143
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків			
Кошти клієнтів	40	9727607	6544701
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти	41	806653	393262
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	44	14154	28583
Відстрочені податкові зобов'язання			
Резерви за зобов'язаннями			
Інші фінансові зобов'язання	42	17715	16507
Інші зобов'язання	42	13076	14593
Субординований борг		275374	242963
Зобов'язання групи вибуття			
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
Усього зобов'язань:		10854579	7240609
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	45	836708	419264
Емісійні різниці		-223	-223
Незарєстрований статутний капітал			
Інший додатковий капітал			
Резервні та інші фонди банку			
Резерви переоцінки			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	45	426141	125493
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка			
Усього власного капіталу		1262626	544534
Усього зобов'язань та власного капіталу		12117205	7785143

Затверджено до випуску та підписано

04.04.2017

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 2016 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	26	1403149	948057
Процентні витрати	26	-690178	-447750
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	26	712971	500307
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	35	-145229	-247453
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		567742	252854
Комісійні доходи	27	196038	153121
Комісійні витрати		-43478	-36467
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-3543	39970
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою		28514	88630
Результат від переоцінки іноземної валюти		-10639	-70110
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	13170	7600
Адміністративні та інші операційні витрати	29	-370553	-324335
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		377251	111263
Витрати на податок на прибуток	30	-76603	-32357
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		300648	78906
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік		300648	78906
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування			
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			

Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування			
Інший сукупний дохід після оподаткування			
Усього сукупного доходу за рік			
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку			
неконтрольованій частці			
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію			
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік			

-

Затверджено до випуску та підписано

04.04.2017

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 зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2016 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії								Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	додаткові статті	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	X	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передусь попередньому періоду (до перерахунку)		298333	-223				46587				344697
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення											
Скоригований залишок на початок попереднього періоду											
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік							78906				78906
інший сукупний дохід											
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат											
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів											
Незарєстрований статутний капітал											
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість		120931									120931
емісійний дохід											
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля											
продаж											
анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Залишок на кінець попереднього періоду		419264	-223				125493				544534
Усього сукупного доходу:											
прибуток/(збиток) за рік							300648				300648
інший сукупний дохід							300648				300648

Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат											
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів											
Незарєєстрований статутний капітал											
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість		417444									417444
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		836708	-223				426141				1262626

-

Затверджено до випуску та підписано

04.04.2017

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 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані			
Процентні витрати, що сплачені			
Комісійні доходи, що отримані			
Комісійні витрати, що сплачені			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
Інші отримані операційні доходи			
Виплати на утримання персоналу, сплачені			
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені			
Податок на прибуток, сплачений			
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності			
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			

Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності			
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду			
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду			

-

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 2016 рік

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		300648	78906
Коригування:			
Знос та амортизація	29	35789	24027
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	35	175486	275823
Амортизація дисконту/(премії)			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3543	-39970
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
(Нараховані доходи)		-1403149	-948057
Нараховані витрати		690178	447750
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим		88985	29673
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		-108520	-131848
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України		-54020	-25893
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		-56129	
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів		-2816786	-1395598
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів		-2398	-21859
Чисте зменшення (збільшення) інших активів		-11703	17401
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		2795750	2416704
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		743470	397882
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-1516	7880
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		488148	1264669
Податок на прибуток, що сплачений	30	-117853	-6848
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		370295	1257821
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		-3543	117872
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		-111376	-121841
Надходження від реалізації основних засобів		6497	8772
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-108422	4803
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			

Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		417444	120931
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів		560701	280627
Повернення інших залучених коштів		-161651	-164983
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		816494	236575
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		197697	166112
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		1276064	1665311
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		2297370	632059
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	31	3573434	2297370

Затверджено до випуску та підписано

04.04.2017

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 2016 рік**

№ з/п	Текст примітки
1	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 (МСБО).
2	2) Відповідність національному законодавству і бізнес-стратегія 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 (далі: ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА або Група). Федеративна Республіка Німеччина та федеративні землі непрямо володіють 26.4457% акцій Банку (31 грудня 2015 р.: 35.7%). Фінансову звітність, що підлягає опублікуванню, складає безпосередня материнська компанія Банку. На 31 грудня 2016 р. Банк має 23 відділення в Україні (2015: 28 відділень). Юридична адреса та місце здійснення діяльності Банку: проспект Перемоги, 107-а, Київ 03115, Україна.
3	3) Операційне середовище Банку та політична ситуація в Україні Унаслідок політичних і соціальних заворушень, що розпочалися у листопаді 2013 року, у березні 2014 року через низку подій у Криму відбулося приєднання Республіки Крим до складу Російської Федерації, яке не було визнано Україною та багатьма іншими державами. Ця подія призвела до суттєвого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Слідом за нестабільністю у Криму регіональне протистояння поширилося на східні регіони України, головним чином, окремі території Донецької та Луганської областей. Після підписання Мінських угод у 2015 році у окремих регіонах Донецької та Луганської областей періодично виникали збройні сутички між незаконними військовими формуваннями та підрозділами Збройних Сил України, і тривали на дату цієї фінансової звітності. Станом на кінець 2016 року частина Донецької та Луганської областей залишається під контролем самопроголошених республік, і українська влада наразі не має можливості повністю забезпечити виконання законів України на цій території. Військовий конфлікт у Донецькій і Луганській областях поглибили існуючу на той час в країні економічну кризу та спричинили падіння валового внутрішнього продукту й обсягів зовнішньої торгівлі, погіршення стану державних фінансів, значну девальвацію національної валюти. Внаслідок девальвації національної валюти, у звітному році Національний банк України подовжив дію деяких адміністративних обмежень на операції з обміну валют, які, серед іншого, включали обмеження щодо дострокового погашення кредитів, отриманих від нерезидентів, і обмеження зняття готівкових сум з рахунків у банках. Однак, часткове зменшення впливу факторів, які спричинили девальвацію гривні, та стабілізація курсу гривні у 2016 році дозволили НБУ пом'якшити раніше застосовані заходи валютного регулювання, зокрема, пом'якшена вимога щодо обов'язкового продажу іноземної валюти до 65%. Одночасно, за цей період економіка змогла переорієнтуватись на інші ринки збуту, пристосуватись до нових реалій. Як результат, в 2016 році ВВП країни, виправдовуючи прогнози, продемонстрував, хоча й незначну, але позитивну динаміку зростання. Банківський сектор, аналогічним чином, протягом звітного року поступово відновлювався, зокрема, зростали депозити населення та обсяги банківського кредитування реального сектору економіки. Національний банк України продовжував виводити ненадійні банки з ринку, хоча це не мало такого масового характеру, як в попередні два роки. Управлінський персонал Банку вважає, що він вживав 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.
4	4) 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 застосованими 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 35.
5	5) Зміни в обліковій політиці Зміни в обліковій політиці Протягом 2016 року не було нових стандартів, змін до стандартів або тлумачень, які мали значний ефект на фінансову звітність Банку. Банк достроково не застосовував жодних стандартів та змін до стандартів, які ще не набули чинності. Стандарти і тлумачення, які були опубліковані, але ще не набули чинності Наведені нижче нові стандарти, зміни до стандартів та тлумачення, які ще не є чинними на 31 грудня 2016 р. та не були застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Банк планує їх застосування тоді, коли вони наберуть чинності. МСФЗ 9 "Фінансові інструменти", опублікований у липні 2014 року, замінив існуючі інструкції, що містяться в МСБО 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка", та містить правила класифікації та оцінки фінансових інструментів, зменшення корисності фінансових активів та обліку хеджування. Класифікація та оцінка МСФЗ 9 містить три основні категорії, за якими класифікуються фінансові активи, а саме фінансові активи, оцінені за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в іншому сукупному доході (FVOCI) та за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку (FVTPL). Класифікація фінансових активів згідно з МСФЗ 9 загалом базується на моделі бізнесу, в рамках якої здійснюється управління фінансовим активом, та характеристики руху грошових коштів за цим активом згідно з контрактом. Зазначений стандарт скасовує існуючу згідно з МСБО 39 класифікацію фінансових активів у категорії утримуваних для погашення, кредитів і дебіторської заборгованості та наявних для продажу. Згідно з МСФЗ 9, похідні фінансові інструменти, вбудовані у контракт, основним контрактом якого є фінансовий актив, що належить до сфери застосування цього МСФЗ, не відокремлюються. Натомість відповідні вимоги до класифікації застосовуються до всього гібридного інструмента. Інвестиції у дольові інструменти оцінюються за справедливою вартістю. У МСФЗ 9 великою мірою зберігаються існуючі вимоги МСБО 39 щодо класифікації фінансових зобов'язань. Однак, хоча згідно з МСБО 39 всі зміни у зобов'язаннях, призначених як такі, що оцінюються за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у прибутку або збитку, визнавалися в прибутку або збитку, згідно з МСФЗ 9 зміни справедливої вартості загалом подаються таким чином: величина зміни справедливої вартості фінансового зобов'язання, що відноситься на зміни кредитного ризику такого зобов'язання, подається в іншому сукупному доході; решта величини зміни справедливої вартості зобов'язання подається у прибутку або збитку. Зменшення корисності МСФЗ 9 замінив модель "понесених збитків", що використовується в МСБО 39, на модель "очікуваних кредитних збитків". Нова модель оцінки зменшення корисності застосовується до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю та за FVOCI, дебіторської заборгованості за договорами оренди, певних зобов'язань з кредитування та договорів фінансової гарантії. Нова модель оцінки зменшення корисності загалом вимагає визнавати очікувані кредитні збитки за всіма фінансовими активами, навіть якщо вони є новоствореними або придбаними. Згідно з МСФЗ 9, збитки від зменшення корисності оцінюються або як очікувані кредитні збитки в результаті події дефолту по фінансовому інструменту, можливих протягом наступних 12 місяців ("кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців"), або як очікувані кредитні збитки в результаті всіх можливих подій дефолту протягом очікуваного строку фінансового інструмента ("кредитні збитки, очікувані протягом всього строку фінансового інструмента"). Величина очікуваних кредитних збитків за фінансовим активом при первісному визнанні дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців (крім певних статей торгової кредиторської заборгованості та дебіторської заборгованості за договорами оренди, а також контрактних активів або придбаних чи створених кредитно-знецінених фінансових активів). У випадку значного збільшення кредитного ризику за фінансовим інструментом з моменту первісного визнання, резерв під збитки оцінюється у сумі, що дорівнює величині кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку фінансового інструмента. Фінансові активи, за якими визнано кредитні збитки, очікувані протягом 12 місяців, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 1; фінансові активи, за якими відбулося значне збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 2; фінансові активи, за якими мав місце дефолт або інше кредитне знецінення, вважаються такими, зменшення корисності яких знаходиться на Етапі 3. Оцінка очікуваних кредитних збитків повинна бути неупередженою та ймовірно зваженою, відображати вартість грошей у часі та використовувати обґрунтовану та підтвержену інформацію, отриману без невідповідних затрат або зусиль, щодо минулих подій, поточних умов та прогнозів майбутніх економічних умов. Кредитні збитки згідно з МСФЗ 9 визнаються раніше, ніж згідно з МСБО 39, що призводить до підвищеної волатильності прибутку або збитку. Це також створює тенденцію до збільшення суми резерву на покриття збитків від зменшення корисності, оскільки всі фінансові активи будуть оцінюватись щонайменше на предмет кредитних збитків, очікуваних протягом 12 місяців, а сукупність фінансових активів, до яких застосовується оцінка кредитних збитків, очікуваних протягом всього строку фінансового інструмента, ймовірно, буде більшою, ніж сукупність фінансових активів, щодо яких будуть виявлені об'єктивні ознаки зменшення корисності згідно з МСБО 39. Очікувані кредитні збитки (принаймні для деяких

	<p>портфелів кредитів), ймовірно, розраховуватимуться за формулою $PDXLGDxEAD$, де PD – ймовірність дефолту, LGD – величина збитку у випадку дефолту, EAD – сума кредиту, щодо якої існує ризик дефолту, залежно від типу ризику, етапу зменшення корисності, за яким класифікується кредит згідно з МСФЗ 9, сукупної чи окремої оцінки тощо. Облік хеджування Загальні вимоги щодо обліку хеджування мають на меті його спрощення та тісніший зв'язок зі стратегією управління ризиками. Даний стандарт прямо не стосується обліку макрохеджування, яке вважається окремим проектом. МСФЗ 9 передбачає вибір облікової політики, яка дозволяє й надалі застосовувати вимоги щодо обліку хеджування, які містяться у МСБО 39. Перехідні положення Вимоги щодо класифікації та оцінки й зменшення корисності загалом застосовуються ретроспективно (з деякими винятками) шляхом коригування вхідних залишків нерозподіленого прибутку та резервів на дату першого застосування, і при цьому перерахування показників за порівняльні періоди не вимагається. МСФЗ 9 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 р. або пізніше.</p> <p>Дозволяється його дотримуватися застосування. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт дотримоково. Банк не починає офіційно оцінювати потенційний вплив застосування МСФЗ 9 на його фінансову звітність і не ініціював конкретних дій щодо підготовки до впровадження МСФЗ 9. Відповідно, неможливо оцінити на практиці, який вплив матиме застосування МСФЗ 9 на фінансову звітність Банку. На поточний момент Банк знаходиться у процесі розробки плану впровадження МСФЗ 9. МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами" встановлює загальну концептуальну основу для визначення того, чи має бути визнаний дохід (виручка), а якому розмірі та коли.</p> <p>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 обіцяний товарів чи послуг на суму, що відповідає винагороді, на яку суб'єкт господарювання, отримує право в обмін на ці товари чи послуги. Новий стандарт передбачає детальне розкриття інформації про доходи, містить інструкції щодо операцій, які раніше всебічно не розглядалися, а також містить удосконалені інструкції щодо угод, які складаються з багатьох елементів. МСФЗ 15 є чинним для річних звітих періодів, що починаються 1 січня 2018 р., або пізніше. Суб'єктам господарювання дозволяється його дотримуватися застосування. Банк не має наміру застосовувати цей стандарт дотримоково. Банк наразі оцінює потенційний вплив застосування МСФЗ 15 на його фінансову звітність. МСФЗ 16 "Оренда" замінює діючі вимоги щодо обліку оренди, що містяться у МСБО 17 "Оренда", КТМФЗ 4 "Визначення, чи містить угода оренду", ПКТ-15 "Операційна оренда - заохочення" та ПКТ-27 "Оцінка сутності операцій, які мають юридичну форму угоди про оренду". Стандарт усуває діючу подвійну модель обліку для орендарів, яка поділяє договори на угоди фінансового лізингу, що обліковуються на балансі, та операційної оренди, що обліковуються поза балансом. Натомість запроваджується єдина модель балансового обліку, подібна до існуючої моделі обліку за договорами фінансового лізингу. Правила обліку для орендодавців залишаються подібними до існуючих, тобто орендодавці продовжуватимуть класифікувати оренду як фінансовий лізинг та операційну оренду. МСФЗ 16 є чинним для річних періодів, що починаються 1 січня 2019 р. або пізніше, при цьому дозволяється його дотримуватися за умови одночасного виконання вимог МСФЗ 15 "Виручка за контрактами з клієнтами". Банк не має наміру застосовувати цей стандарт дотримоково. Банк наразі аналізує потенційний вплив застосування МСФЗ 16 на його фінансову звітність. Очікується, що нові або змінені стандарти не матимуть значного впливу на фінансову звітність Банку.</p> <p>• Ініціативи щодо розкриття інформації (Зміни до МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів") • Визнання відстрочених податкових активів для нереалізованих збитків (Зміни до МСБО 12 "Податки на прибуток") • Класифікація та оцінка операцій з платежами на основі акцій (Зміни до МСФЗ 2 "Платежі на основі акцій") • Щорічні поліпшення МСФЗ: цикл 2014-2016 • Тлумачення КТМФЗ 22 "Операції в іноземній валюті та виплати винагороди авансом". Звітність за сегментами У 2016 та 2015 роках діяльність Банку здійснювалася в одному секторі банківської діяльності – повний спектр послуг малого і середнього 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>
6	<p>6) Функціональна валюта і валюта подання звітності Функціональною валютою Банку і валютою подання звітності є гривня, національна валюта України. В Огляд основних принципів облікової політики Далі викладені основні принципи облікової політики, застосовані при складанні цієї фінансової звітності. Ці принципи послідовно застосовувалися до всіх років, представлених у звітності, якщо інше не зазначено у розділі Зміни в обліковій політиці.</p>
7	<p>7) 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. 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. 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, скориговану 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>8) 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 за справедливою вартістю. Прибутки або збитки, що виникають в результаті зміни справедливої вартості, негайно відображаються у звіті про прибуток 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 непохідні фінансові активи з фіксованими платежами чи платежами, що можуть бути визначені, які не котируються на активному ринку. Ці непохідні фінансові активи виникають тоді, коли Банк надає кошти, товари чи послуги безпосередньо дебітору без наміру здійснення торгових операцій з такою дебіторською заборгованістю. 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 Примітці 35 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, якщо 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, дисконтвані за ринковими процентними ставками для подібних інструментів. Різниця відображається у прибутку або збитку як прибуток чи збиток від початкового визнання фінансових інструментів за ставками, що відрізняються від ринкових ставок. Після цього балансова вартість таких активів чи зобов'язань коригується на амортизацію прибутку/збитку 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</p>

	<p>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 визначений 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 фондними 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 клієнтами, 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 фінансовим активом. Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, коли воно було виконане, анульоване, чи коли закінчився строк його дії.</p>
9	<p>9) Перерахунок іноземної валюти Операції в іноземних валютах перераховуються у функціональну валюту з використанням курсів обміну, що переважають на дати операції. 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 2016 р. у гривнях 31 грудня 2015 р. у гривнях 1 долар США 27.190858 1 євро 28.422604 26.223129 На дату затвердження цієї фінансової звітності до випуску, 4 квітня 2017 року, курси обміну були такими: 27.02 гривні за 1.00 долар США і 28.81 гривні за 1.00 євро.</p>
10	<p>10) 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. Були проведені деякі зміни у розкритті інформації щодо управління фінансовими ризиками та поданні статей грошових потоків у складі грошових коштів від операційної діяльності для приведення їх у відповідність до подання інформації за поточний період.</p>
11	<p>11) 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. Політика Банку не передбачає класифікацію обов'язкових резервів в Національному банку України в категорію грошових коштів та їх еквівалентів.</p>
12	<p>12) Резерв 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, дискontованих за початковою ефективною процентною ставкою по фінансовому активу (індивідуальні ознаки зменшення корисності). Якщо кредит має змінну процентну ставку, ставкою дискontу 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 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 визначений 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 відраховану 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 значимими, 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, дискontованих 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. Банк інвестує переважно у державні цінні папери з фіксованими або змінними процентними ставками. Зменшення корисності цих інвестицій визнається у разі наявності об'єктивних ознак того, що уряд не може або не хоче обслуговувати ці зобов'язання. При визначенні наявності зменшення корисності інвестицій в акції, що класифікуються як наявні для продажу, до уваги береться значно 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 фондних 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.</p>
13	<p>13) 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,</p>

	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). 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.
14	14) 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
15	15) 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 'Приміщення та 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): Будівлі 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.
16	16) 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 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 у тому періоді, в якому вони були понесені.
17	17) Оренда Операційна оренда – Банк як орендар Оренда активів, за якою орендодавець фактично зберігає за собою ризики і 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 прями витрати, понесені з метою отримання доходів від операційної оренди, додаються до балансової вартості орендованих активів.
18	18) 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 податковими органами 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 використовуються 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 визнаються 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 валові витрати, та податкових збитків, перенесених на наступні періоди, відображаються в обліку лише тоді, коли існує імовірність 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 відомого рішення 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.
19	19) 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.
20	20) 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. 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, нарахуваної 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.
21	21) 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.
22	22) Процентні доходи і 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.
23	23) Комісійні доходи і витрати Комісійні доходи та витрати визнаються за принципом нарахування в тому періоді, коли були надані послуги.

24	24) Зміни до фінансової звітності після випуску Будь-які зміни до цієї фінансової звітності вимагають затвердження з боку управлінського персоналу Банку, який затвердив випуск цієї фінансової звітності.
25	25) Витрати на персонал та відповідні нарахування Заробітна плата, єдиний соціальний внесок, річні відпустки та лікарняні, а також негрошові винагороди нарахуються у тому році, в якому відповідні послуги були надані працівниками Банку.
26	26) Процентні доходи та витрати 2016 2015 Процентні доходи Кредити та аванси клієнтам 1,332,337 887,801 Грошові кошти та їх еквіваленти – Депозитні сертифікати, випущені НБУ 63,807 54,301 Грошові кошти та їх еквіваленти – Депозити "овернайт" в інших банках 7,005 2,949 Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку - 3,006 Усього процентних доходів 1,403,149 948,057 Процентні витрати Кошти клієнтів (570,489) (386,085) Інші позики (94,543) (38,669) Субординований борг (21,103) (18,214) Кошти інших банків (4,043) (3,780) Випущені боргові цінні папери - (1,002) Усього процентних витрат (690,178) (447,750) Чисті процентні доходи 712,971 500,307 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 2016 р., становлять 15,082 тисяч гривень (2015: 14,309 тисяч гривень) (Примітка 35) ?
27	27) Комісійні доходи та витрати 2016 2015 Комісійні доходи Операції з використанням платіжних карток 85,873 59,924 Розрахунково-касові операції 54,884 56,539 Операції з обміну валют 51,186 32,288 Інше 4,095 4,370 Усього комісійних доходів 196,038 153,121 Комісійні витрати Операції з використанням платіжних карток (21,529) (19,483) Розрахунково-касові операції (21,949) (16,984) Усього комісійних витрат (43,478) (36,467) Чисті комісійні доходи 152,560 116,654 Інформація про комісійні витрати, що виникають за операціями з пов'язаними сторонами, наведена у Примітці 53.
28	28) Інші операційні доходи 2016 2015 Інші операційні доходи Дохід від продажу заставного майна 5,456 - Орендний дохід від інвестиційної нерухомості 1,090 2,396 Орендний дохід, не пов'язаний з інвестиційною нерухомістю 487 169 Дохід від продажу кредитів 289 61 Дохід від відшкодування судових витрат 44 22 Дохід від вибуття приміщень та обладнання - 4,350 Орендний дохід від інвестиційної нерухомості 1,090 2,396 Орендний дохід, не пов'язаний з інвестиційною нерухомістю 487 169 Дохід від продажу кредитів 289 61 Дохід від відшкодування судових витрат 44 22 Дохід від продажу заставного майна 5,456 - Дохід від розформування резервів 5,469 - Інше 5,804335 602 Усього інших операційних доходів 13,170 7,600 ?
29	29) Адміністративні та інші операційні витрати Примітка 2016 2015 Витрати на персонал (120,391) (101,354) Витрати на ремонт та утримання приміщень і обладнання (39,794) (37,007) Витрати, що відносяться до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (36,574) (22,723) Знос приміщень, обладнання та інвестиційної нерухомості 36, 37 (31,246) (20,329) Витрати на операційну оренду приміщень (31,087) (38,059) Витрати на відрядження, навчання персоналу (26,535) (22,721) Професійні послуги (12,959) (16,043) Управлінські послуги (12,559) (12,169) Послуги охорони (11,901) (6,619) Податки, крім податку на прибуток (9,415) (8,301) Офісні витрати (7,957) (7,053) Реклама, маркетинг та представницькі витрати (7,140) (9,669) Поштові та телекомунікаційні послуги (6,764) (6,697) Амортизація ліцензій на програмне забезпечення 38 (4,543) (3,698) Інше (11,688) (11,893) Усього адміністративних та інших операційних витрат (370,553) (324,335) Витрати на персонал включають єдиний соціальний внесок на суму 18,822 тисяч гривень (2015: 21,036 тисяч гривень). Інформація про адміністративні та інші витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 53. ?
30	30) Податок на прибуток Витрати з податку на прибуток складаються з таких компонентів: 2016 2015 Витрати з поточного податку 103,424 38,463 Вигода з відстроченого податку (26,821) (6,106) Витрати з податку на прибуток за рік 76,603 32,357 Доходи Банку оподатковуються за ставкою 18% (2015: 18%). Узгодження між очікуваними та фактичними податковими витратами наведено далі: 2016 2015 Прибуток до оподаткування 377,251 111,263 Теоретична сума податкових витрат за діючою ставкою податку (2016: 18%; 2015: 18%) 67,905 20,027 Витрати, що не відносяться на витрати у податковому обліку 2,028 3,536 Вплив змін невизнаних відстрочених податкових активів (13,769) 8,794 Коригування поточного податку за попередні періоди 20,439 - Витрати з податку на прибуток за рік 76,603 32,357 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 кредитам та авансам клієнтів у зв'язку з перевищенням над лімітом. Для розрахунку поточного податку на прибуток застосовується діюча в Україні ставка податку. Для розрахунку відстрочених податків застосовувалися ставки податку відповідно до періоду, в якому очікується реалізація активів чи врегулювання зобов'язань, виходячи зі ставок податку (і положень податкового законодавства), які діяли або фактично набули чинності на кінець звітного періоду. Податковий ефект зміни цих тимчасових різниць описаний далі і відображається за очікуваними ставками, зазначеними вище. 1 січня 2016 р. Прибуток або збиток 31 грудня 2016 р. 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 1,898 (540) 1,358 Інвестиційна нерухомість 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 6,282 43,733 1 січня 2015 р. Прибуток або збиток 31 грудня 2015 р. Податковий ефект тимчасових різниць, що відносяться на витрати у податковому обліку / (оподатковуються): Кредити та аванси клієнтам 13,180 11,184 24,364 Приміщення та обладнання 1,090 684 1,774 Інші нараховані доходи та інші активи 1,900 372 2,272 Незамортизована премія та комісія за випуск облігацій (53) 53 - Інші нараховані витрати 1,252 646 1,898 Інвестиційна нерухомість 297 76 373 Фінансові активи за справедливою вартістю, з відображенням переоцінки як прибутку або збитку (6,732) 6,732 - Податкові збитки, перенесені на наступні періоди 4,847 (4,847) - Валова сума відстроченого податкового активу 15,781 14,900 30,681 Невизнаний відстрочений податковий актив (4,975) (8,794) (13,769) Чистий відстрочений податковий актив 10,806 6,106 16,912 ?
31	31) Грошові кошти та їх еквіваленти 2016 2015 Грошові кошти в касі 242,438 193,227 Залишки на рахунку в НБУ (за винятком обов'язкових резервів) 140,351 52,934 Кореспондентські рахунки та депозити "овернайт" в інших банках - Україна 6 2,444 - Інші країни 2,188,395 1,249,661 Депозитні сертифікати Національного банку України 1,002,244 799,104 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 3,573,434 2,297,370 Інформація про кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, за винятком грошових коштів у касі, на 31 грудня 2016 р. може бути узагальнена на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентом 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 Не прострочені і не знецінені Національний банк України 140,351 - 1,002,244 1,142,595 Рейтинг AA- 179,539 - 179,539 Рейтинг BVB - 1,993,162 - 1,993,162 Рейтинг BB- 15,694 - 15,694 Рейтинг відсутній - 6 - 6 Усього грошових коштів та їх еквівалентів, за винятком грошових коштів у касі 140,351 2,188,401 1,002,244 3,330,996 На 31 грудня 2016 р. суверенний рейтинг України, присвоєний агентством Fitch, був В- (31 грудня 2015 р.: ССС) ? Інформація про кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, за винятком грошових коштів у касі, на 31 грудня 2015 р. може бути узагальнена на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентом 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 52,934 - 799,104 852,038 Рейтинг AA- 228,654 - 228,654 Рейтинг A- - 206,474 - 206,474 Рейтинг BVB - 805,687 - 805,687 Рейтинг BB- - 8,846 - 8,846 Рейтинг відсутній - 2,444 - 2,444 Усього грошових коштів та їх еквівалентів, за винятком грошових коштів у касі 52,934 1,252,105 799,104 2,104,143 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.
32	32) Обов'язкові резерви в Національному банку України Хоча НБУ не встановлює суворих обмежень стосовно зняття обов'язкових резервів на рахунку в Національному банку України, на 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р., згідно з обліковою політикою Банку, ці залишки не були класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти. Обов'язкові резерви в Національному банку України складаються з сум, зарезервованих під певні зобов'язання Банку, розрахованих згідно з вимогами НБУ. На 31 грудня 2016 р. сума обов'язкових резервів в НБУ складала 174,642 тис. грн. (2015: 120,622 тис. грн.). На 31 грудня 2016 р., відповідно до вимог НБУ, Банк повинен утримувати обов'язкові резерви в НБУ на рівні 6.5% від суми зобов'язань, що підлягають погашенню на вимогу, та 3.0% від суми строкових депозитів (2015: 6.5% від суми зобов'язань, що підлягають погашенню на вимогу, та 3.0% від суми строкових депозитів). Обов'язковий резерв повинен утримуватися у розмірі, розрахованому як середнє арифметичне значення за місяць, визначений для відповідних зобов'язань. Для цілей дотримання законодавства Банк повинен утримувати 40% перерахованої суми залишку обов'язкового резерву (2015: 40%).
33	33) Заборгованість інших банків Заборгованість інших банків складається з короткострокових кредитів іншим банкам. Станом на 31 грудня 2016 року заборгованість інших банків становить 68,004 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: нуль грн). Станом на 31 грудня 2016 року кредити в сумі 68,004 тис.грн. були розміщені в банку із рейтингом AA-.
34	34) Кредити та аванси клієнтам Кредити та аванси клієнтам на 31 грудня 2016 р. представлені таким чином: Валова сума Резерв на покриття збитків від зменшення корисності Чиста сума Частка у загальній сумі порт-феля Кількість непога-шених кредитів Частка у загальній кільк-ості Бізнес-кредити 4,874,951 (417,277) 4,457,674 56.4% 2,879 69.1% Кредити на суму до 50 тис. євро 370,670 (98,171) 272,499 3.5% 1,651 39.6% Кредити на суму від 50 до 250 тис. євро 1,956,398 (188,858) 1,767,540 22.4% 1,025 24.6% Кредити на суму понад 250 тис. євро 2,547,883 (130,248) 2,417,635 30.6% 203 4.9% Сільськогосподарські кредити 3,519,651 (120,141) 3,399,510 43.0% 1,056 25.3% Кредити на суму до 50 тис. євро 85,643 (6,875) 78,768 1.0% 192 4.6% Кредити на суму від 50 до 250 тис. євро 1,765,214 (63,202) 1,702,012 21.5% 711 17.0% Кредити на суму понад 250 тис. євро 1,668,794 (50,064) 1,618,730 20.5% 153 3.7% Кредити на поліпшення житлових умов 6 (6) - 0.0% Кредити на суму до 50 тис. євро 6 (6) - 0.0% 2 0.0% Фінансовий лізинг 21,810 (847) 20,963 0.3% 4 0.1% Кредити на суму до 50 тис. євро 405 (12) 393 0.0% 1 0.0% Кредити на суму від 50 до 250 тис. євро 341 (65) 276 0.0% 1 0.0% Кредити на суму понад 250 тис. євро 21,064 (770) 20,294 0.3% 2 0.1% Споживчі кредити* 20,209 (5,850) 14,359 0.2% 171 4.0% Кредити на суму до 50 тис. євро 17,890 (5,780) 12,110 0.2% 169 4.0% Кредити на суму від 50 до 250 тис. євро 2,319 (70) 2,249 0.0% 2 0.0% Інші кредити 6,595 (673) 5,922 0.1% 62 1.5% Кредити на суму до 50 тис. євро 5,744 (512) 5,232 0.1% 61 1.5% Кредити на суму від 50 до 250 тис. євро 851 (161) 690 0.0% 1 0.0% Усього 8,443,222 (544,794) 7,898,428 100.0% 4,174 100.0% ? Кредити та аванси клієнтам на 31 грудня 2015 р. представлені таким чином: Валова сума Резерв на покриття збитків від зменшення корисності Чиста сума Частка у загальній сумі порт-феля Кількість непога-шених кредитів Частка у загальній кільк-ості Бізнес-кредити 3,553,704 (364,674)

	покряттям. 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	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 Дата договору Строк погашення 2016 2015 Європейський фонд Південно-Східної Європи Гривні 23.06.2016 15.06.2018 333,682 - Європейський фонд Південно-Східної Європи Гривні 02.12.2016 15.11.2018 206,171 - Європейський фонд Південно-Східної Європи Гривні 06.07.2015 15.08.2017 125,440 247,597 ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА Долари США 07.10.2014 21.11.2017 109,423 97,747 Німецько-Український Фонд (НУФ) Гривні 02.10.2012 02.10.2017 15,438 31,187 Німецько-Український Фонд (НУФ) Гривні 24.07.2015 24.07.2020 16,462 16,150 ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА (нараховані проценти на невикористану суму кредитної лінії) Долари США 12.04.2010 29.09.2017 37 581 Усього інших позик 806,653 393,262 Інформація про оцінену справедливу вартість інших позик подана у Примітці 51. Аналіз інших позик за валютами та строками погашення поданий у Примітці 49. Інформація про залишки за розрахунками з пов'язаними особами подана у Примітці 53. ?
42	42) Інші фінансові та нефінансові зобов'язання 2016 2015 Інші фінансові зобов'язання Кредиторська заборгованість та інші нараховані зобов'язання 17,715 16,507 Усього інших фінансових зобов'язань 17,715 16,507 Інші нефінансові зобов'язання Нараховані резерви за невикористаними відпустками 5,887 4,412 Резерв по кредитних ризиках, пов'язаних з умовними та договірними зобов'язаннями 1,657 237 Резерв під судові справи - 4,777 Інше 5,532 5,167 Усього інших нефінансових зобов'язань 13,076 14,593 Усього інших фінансових та нефінансових зобов'язань 30,791 31,100 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	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 повинні розглядатися як активи), або потенційно невідгідні 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. 2016 2015 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 звітну дату: - оціненої суми дебіторської заборгованості в доларах США (+) 20,790 - - - оціненої суми кредиторської заборгованості в євро (-) (20,749) - - - Чиста справедлива вартість валютних свопів 41 - - - ?
44	44) Субординований борг Субординований борг – це довгострокова угода про надання позики, яка, у випадку неспроможності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями, виконується після погашення основних боргових зобов'язань Банку, включаючи кошти клієнтів та інші боргові інструменти. Субординований борг представлений таким чином: Контрагент Валюта Дата контракту Дата погашення 2016 2015 ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА Долари США 18.11.2014 21.11.2024 109,764 96,843 ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА Долари США 17.12.2008 21.11.2024 88,799 78,350 ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА Долари США 28.09.2006 21.11.2024 76,811 67,770 Усього субординованого боргу 275,374 242,963 Інформація про оцінену справедливу вартість субординованого боргу подана у Примітці 51. Аналіз субординованого боргу за валютами та строками погашення поданий у Примітці 49. Інформація про залишки за розрахунками зі зв'язаними особами наведена у Примітці 53.
45	45) Статутний капітал На 31 грудня 2016 р. статутний капітал Банку складається з 1,754,878 акцій номінальною вартістю 476.79 грн. за акцію і загальною номінальною вартістю 836,708 тис. грн. (2015: 879,348 акцій номінальною вартістю 476.79 грн. за акцію і загальною номінальною вартістю 419,264 тис. грн.). Акції розділяються на прості та привілейовані. Кожна проста акція дає право одного голосу при голосуванні. Привілейовані акції не дають права голосу, крім випадків, чітко обумовлених законодавством України, але дають привілейоване право на отримання дивідендів у розмірі 150 грн. за акцію, а також право першочергової участі у розподілі активів у разі ліквідації. На 31 грудня 2016 р. та 31 грудня 2015 р. всі акції Банку, які знаходяться в обігу, були випущені та повністю сплачені. На 31 грудня 2015 р. статутний капітал включав капітал у розмірі 120,931 тис. грн., який був випущений та повністю сплачений, але ще не були завершені деякі процедури реєстрації, які були завершені у 2016 році. Прості акції Привілейовані акції 2016 2015 2016 2015 Випущені на 1 січня 729,737 476,101 149,611 149,611 Випущені протягом року 875,530 253,636 - - Випущені на 31 грудня – повністю сплачені 1,605,267 729,737 149,611 149,611 У 2016 р. Банк здійснив випуск 875,530 додаткових простих акцій загальною номінальною вартістю 417,444 тис. грн. (2015: 253,636 додаткових простих акцій номінальною вартістю 120,931 тис. грн.). ? На 31 грудня 2016 р. 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 94 719,975 КФВ 95,220 6 45,400 Усього простих акцій 1,605,267 100 765,375 Привілейовані акції без права голосу КФВ 149,611 100 71,333 Усього акцій без права голосу 149,611 100 71,333 Усього капіталу 1,754,878 836,708 На 31 грудня 2015 р. структура акціонерів Банку за типами акцій представлена таким чином: Акціонер Кількість акцій % статутного капіталу Номінальна вартість Прості акції ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГАА 634,517 87 302,531 КФВ 95,220 13 45,400 Усього простих акцій 729,737 100 347,931 Привілейовані акції без права голосу КФВ 149,611 100 71,333 Усього акцій без права голосу 149,611 100 71,333 Усього капіталу 879,348 419,264 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 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. На 31 грудня 2016 р. резервний фонд Банку складає 124,492 тис. грн. (31 грудня 2015 р.: 113,021 тис. грн.) та подяється у складі нерозподіленого прибутку у власному капіталі. Прибуток на акцію Розрахунок чистого та скорегованого чистого прибутку на акцію на 31 грудня 2016 р. представлений таким чином: 2016 2015 Чистий прибуток, що відноситься до власників простих акцій 300,648 78,906 Кількість випущених простих акцій на початок періоду 729,737 476,101 Вплив випуску акцій 457,203 142,757 Середньозважена кількість простих акцій на кінець періоду 1,186,940 618,858 Чистий та скорегований чистий прибуток на акцію, у гривнях 253.3 127.5 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 невиплаченими. 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, скорегованої на суму оголошених, але не виплачених дивідендів.
46	46) 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 Ірвінга 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 умов 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 регулятивні встановлені, так і розраховані згідно вимог Базеля III), показники левериджу основного капіталу 1 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 прогнози 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 2016 році та 2015 році. Нижче в таблиці представлено регулятивний капітал на підставі звітності Банку, складеної відповідно до регулятивних вимог Національного банку України: 2016 2015 Норматив адекватності регулятивного капіталу (H2) 15.51% 12.63% 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 2016 р. включає: 2016 Капітал першого рівня 1,251,977 Капітал другого рівня 272,996 Усього регулятивного капіталу 1,524,973 На 31 грудня 2015 р. регулятивний капітал включає: 2015 Капітал першого рівня 545,806 Капітал другого рівня 240,967 Усього регулятивного капіталу 786,773
47	47) 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

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 39). У наступній таблиці наведені реструктуризовані кредити клієнтам на 31 грудня 2016 р.: Кредити клієнтам Кредитний портфель Реструктуризовані потенційно проблемні кредити Знецінені реструктуризовані кредити Усього реструктуризованих кредитів Реструкту- ризовані кредити, % кредитного портфеля Реструкту- ризовані кредити Реструкту- ризовані кредити, % кредитного портфеля Бізнес-кредити 4,874,951 165,708 3.40% 269,043 5.52% 434,751 8.92% Сільськогосподарські кредити 3,519,651 4,806 0.13% 9,418 0.27% 14,224 0.40% Кредити на поліпшення житлових умов 6 - 0.00% - 0.00% - 0.00% Фінансовий лізинг 21,810 - 0.00% 341 1.56% 341 1.56% Споживчі кредити 20,209 - 0.00% 8,637 42.74% 8,637 42.74% Інші 6,595 - 0.00% 4,307 65.31% 4,307 65.31% Усього 8,443,222 170,514 2.02% 291,746 3.46% 462,260 5.47% У наступній таблиці наведені реструктуризовані кредити клієнтам на 31 грудня 2015 р.: Кредити клієнтам Кредитний портфель Реструктуризовані потенційно проблемні кредити Знецінені реструктуризовані кредити Усього реструктуризованих кредитів Реструкту- ризовані кредити, % кредитного портфеля Реструкту- ризовані кредити, % кредитного портфеля Бізнес-кредити 3,553,704 172,186 4.84% 247,882 6.98% 420,068 11.82% Сільськогосподарські кредити 1,924,049 12,908 0.67% 12,499 0.65% 25,407 1.32% Кредити на поліпшення житлових умов 84 - 0.00% - 0.00% - 0.00% Фінансовий лізинг 9,207 - 0.00% 460 5.00% 460 5.00% Споживчі кредити 28,868 2 0.01% 16,824 58.28% 16,826 58.29% Інші 9,828 - 0.00% 5,386 54.80% 5,386 54.80% Усього 5,525,740 185,096 3.35% 283,051 5.12% 468,147 8.47%

49) 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 2016 р.: 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) 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 2015 р.: Євро Долар США Інші валюти Активи Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти в касі 28,278 38,333 - Грошові кошти та їх еквіваленти – кошти на кореспондентських рахунках та депозити "овернайт" у інших банках 215,331 1,018,638 16,254 Кредити та аванси клієнтам 428,749 1,000,541 - Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу 433 - - Інші фінансові активи 20,323 16,311 - Усього активів 693,114 2,073,823 16,254 Зобов'язання Кошти клієнтів 714,486 1,953,542 14,265 Інші позики - 98,328 - Інші фінансові зобов'язання 684,910 168 Субординований борг - 242,963 - Усього зобов'язань 715,170 2,295,743 14,433 Чиста балансова позиція (22,056) (221,920) 1,821 Безвідкличні зобов'язання кредитного характеру (23,034) - - На 31 грудня 2016 року 10% ослаблення чи зміцнення гривні по відношенню до вказаних валют не мало б значного ефекту на фінансову звітність. Цей аналіз ґрунтується на позиції на кінець року та на припущенні щодо незмінності всіх інших змінних величин, зокрема, процентних ставок. 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 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. Також Банк збільшує частку кредитів з плаваючою процентною ставкою в загальному кредитному портфелі. Нижче у таблиці приведені середні ефективні ставки відсотка, встановлені по процентним фінансовим активам та зобов'язанням Банку на 31 грудня: 2016 2015 Фінансові інструменти Гривня Євро Долар США Гривня Євро Долар США АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти - депозитні сертифікати НБУ 14% - 21% - Кошти в інших банках - 1% - - - Кредити та аванси клієнтам 19% 7% 8% 23% 9% 9% Кошти клієнтів – поточні та ощадні рахунки 5% - - 3% - - Кошти клієнтів – строкові депозити 17% 3% 3% 21% 6% 6% Інші позики 19% - 6% 20% - 6% 8% Субординований борг - 8% - 8% Наведена нижче таблиця відображає чутливість до можливих змін у процентних ставках при незмінному значенні всіх інших змінних балансу, звіту про прибутки та збитки Банку. Чутливість чистого процентного доходу відображає вплив максимально можливих змін у процентних ставках на прибуток до оподаткування Банку за один рік, визначений на основі плаваючої процентної ставки на неторгові фінансові активи та фінансові зобов'язання, наявні станом на 31 грудня 2016 та 2015 років. Максимально можлива зміна процентних ставок – це розмір можливого шоку, який визначається як зафіксована історично максимальна зміна протягом одного року процентних ставок у відповідному напрямі (збільшення або зменшення) зі 100% довірчим інтервалом. Період вибірки історичних значень – 7 років від звітної дати. Ефект впливу на капітал не відрізняється від ефекту впливу на прибуток або збиток (до оподаткування). Валюта Збільшення у % на 31 грудня 2016 р. Чутливість чистого процентного доходу 2017 р., тис. грн. Збільшення у % на 31 грудня 2015 р. Чутливість чистого процентного доходу 2016 р., тис. грн. Гривня +10 % 200,256 +10 % 63,071 Євро +2 % 4,050 +2 % 1,407 Долар США +2 % (5,650) +2 % (4,432) Валюта Зменшення у % на 31 грудня 2016 р. Чутливість чистого процентного доходу 2017 р., тис. грн. Зменшення у % на 31 грудня 2015 р. Чутливість чистого процентного доходу 2016 р., тис. грн. Гривня -10 % (200,256) -10 % (63,071) Євро -2 % (4,050) -2 % (1,407) Долар США -2 % 5,650 -2 % 4,432 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 цінні 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 регуляторних 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 різних 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 стейнд-бай, надана ПроКредит Холдинг АГ та Ко. КГФА. У 2016 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 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 2016 р. 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 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 2,873,328 600,203 345,004 11,332,292 Безвідкличні зобов'язання кредитного характеру 150,270 - - - - 150,270 На 31 грудня 2016 р. кошти клієнтів включали депозити фізичних осіб на суму 2,873,418 тисяч гривень (2015: 2,303,316 тисяч гривень). Згідно з положеннями Цивільного Кодексу України, по депозитних договорах із фізичними особами, укладених до 6 червня 2015 р., Банк зобов'язаний погашати депозити на вимогу вкладників. У випадку дострокового зняття строкового депозиту проценти за депозитом виплачуються у розмірі, що відповідає сумі процентів, передбачених по депозитах на вимогу, крім випадків, коли договором передбачена інша процентна ставка. Окремі депозитні договори з юридичними особами передбачають можливість дострокового зняття вкладів. У наступній таблиці наведено аналіз недисконтованих грошових потоків по фінансових зобов'язаннях Банку за залишковими у наступні строками погашення на 31 грудня 2015 р.: До 1 місяця 1 - 3 місяці 3 - 12 місяців 1 - 5 років Більше 5 років Усього Зобов'язання Кошти клієнтів 4,000,061 1,143,552 1,478,017 58,962 4,784 6,685,376 Інші позики 3,081 12,062 182,234 282,235 - 479,612 Субординований борг - 19,608 78,809 319,561 417,978 Інші фінансові зобов'язання 16,507 - - - - 16,507 Усього 4,019,649 1,155,614 1,679,859 420,006 324,345 7,599,473 Безвідкличні зобов'язання кредитного характеру 24,725 - - - - 24,725 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 2016 р. Розподіл базується на внутрішній моделі управління ліквідністю Банку, яка враховує основні очікувані грошові потоки за основними сумами заборгованості за

	<p>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 242,438 ---- 242,438 Залишки на рахунку в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 140,351 ---- 140,351 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 деривативи (активи) 20,790 ---- 20,790 Усього 3,386,249 497,986 1,003,020 1,640,420 4,944,625 11,472,340 Невикористані безвідкличні та безумовні зобов'язання кредитного характеру ----- Усього 3,386,249 497,986 1,003,020 1,640,420 4,944,625 11,472,340 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 деривативи (пасиви) 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, 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 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 2015 р.: 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 193,227 ---- 193,227 Залишки на рахунку в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 52,934 ---- 52,934 Кошти на кореспондентських рахунках та депозити "овернайт" у інших банках 1,252,105 ---- 1,252,105 Депозитні сертифікати Національного банку України 795,000 ---- 795,000 Обов'язкові резерви в Національному банку України 120,622 ---- 120,622 Кредити та аванси клієнтам, до вирахування резервів, не прострочені і прострочені до 30 днів 112,719 365,238 653,047 1,314,385 2,703,335 5,148,724 Усього 2,526,607 365,238 653,047 1,314,385 2,703,335 7,562,612 Невикористані безвідкличні та безумовні зобов'язання кредитного характеру 264,007 ---- 264,007 Усього 2,790,614 365,238 653,047 1,314,385 2,703,335 7,826,619 Кошти клієнтів (крім строкових депозитів) 444,578 118,549 177,824 355,648 1,867,153 2,963,752 Кошти клієнтів (строкові депозити) 804,339 1,090,231 752,078 622,379 53,499 3,322,526 Інші позики -- 7,500 128,255 247,757 383,512 Субординований борг ---- 240,967 240,967 Усього 1,248,917 1,208,780 937,402 1,106,282 2,409,376 6,910,757 Очікувана сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів, крім виданих акредитивів та гарантій 233,259 ---- 233,259 - Усього 1,482,176 1,208,780 937,402 1,106,282 2,409,376 7,144,016 Очікувана різниця ліквідності 1,308,438 464,896 180,541 388,644 682,603 Показник достатньої ліквідності 1,9 В 2016 році, у зв'язку із впровадженням регулятивних вимог нормативно-правових актів, обов'язкових для країн ЄС, зокрема, Мінімальних вимог до Ризик-менеджменту (Minimum Requirements for Risk Management, Mindestanforderungen and as Risikomanagement – MaRisk), Вимог до капіталу (EU regulation 575/2013 Capital Requirement Regulation), ПроКредит Холдингом АГ та Ко. КГАА було змінено методику розрахунку ліквідності. За очікуваними управлінськими персоналу при розрахунку ризику ліквідності, грошові потоки за окремими фінансовими активами та зобов'язаннями будуть відмінними від тих, що визначені відповідними договорами. Дані про грошові потоки 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. Основні зміни, які були внесені до методики, відображають вплив категорій активів та зобов'язань на показник достатньої ліквідності банку з урахуванням додаткових факторів. 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: - Готівкові кошти; - Залишки на рахунках в Національному банку, за виключенням обов'язкових резервів. Обов'язкові резерви в НБУ виключено з високоліквідних активів (2015: були включені до високоліквідних активів у обсязі 100%); - Рахунки ностро в ПроКредит Банк Німеччина беруться в розмірі 80% від балансової вартості (2015: 100%); - 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 показника ліквідності (2015: 100% обсяг було включено до розрахунку); - Кредити клієнтам зі строком погашення до 30 днів включно: • Обсяг простроченої заборгованості більше 30 днів не включається, адже Банк не може розраховувати на надходження платежів, строк повернення яких вже настав; • 50% враховуються, очікуючи, що інші 50% будуть видані як кредити (2015: 100% було включено до розрахунку). Ключові припущення щодо зобов'язань, які використовуються для розрахунку показників ліквідності, включають такі: - 80% від поточних зобов'язань на користь банків групи ПроКредит, згідно з договором підлягають погашенню за першою вимогою, будуть погашені у наступному за звітною датою місяці, а решта 20% - протягом наступних трьох місяців (2015: 50%); - 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; - 11% від загального обсягу зобов'язань на користь клієнтів (всі поточні, ошадні та депозитні рахунки). Припущення про відтік коштів клієнтів засновано на аналізі історичного розвитку депозитної бази Банку, який у періоді за січень 2008 – грудень 2016 показав, що найвищий відтік депозитів протягом одного місяця спостерігався в жовтні 2008 року й становив 11%. У 2015 році 15% поточних зобов'язань та 100% строкових зобов'язань з терміном погашення до 30 днів враховувалися при розрахунку показника; - 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 (2015: 20%). Зазначені припущення визначені як ризик сценарії 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>50) Операційний ризик Операційний ризик визначається як ризик збитків в результаті недосконалих чи непрацюючих внутрішніх процесів, людського фактору, збоїв у роботі IT-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 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 функцій управління ризиками Відповідальність за управління ризиками несе Правління Банку. Функція управління ризиками покладается 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>51) 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 2016 р.: 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 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 поданий аналіз фінансових інструментів, представлених у звітності за справедливою вартістю, у розрізі рівнів за ієрархією джерел визначення справедливої вартості на 31 грудня 2015 р.: Рівень 1 Рівень 2 Рівень 3 Усього Активи за справедливою вартістю Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу -- 683 683 Усього активів за справедливою вартістю -- 683 683 Активи, справедлива вартість яких розкрита Грошові кошти та їх еквіваленти - 2,297,370 - 2,297,370 Обов'язкові резерви в Національному банку України - 120,622 - 120,622 Кредити та аванси клієнтам -- 5,074,853 5,074,853 Інші фінансові активи - 36,634 - 36,634 Усього активів, справедлива вартість яких розкрита - 2,454,626 5,074,853 7,529,479 Зобов'язання, справедлива вартість яких розкрита Кошти клієнтів (на вимогу) - 2,967,119 - 2,967,119 Кошти клієнтів (строкові депозити) - 3,376,627 - 3,376,627 Інші зобов'язання перед клієнтами - 200,955 - 200,955 Інші позики -- 393,262 393,262 Інші зобов'язання (крім похідних фінансових інструментів) - 16,507 - 16,507 Субординований борг -- 242,963 242,963 Усього зобов'язань, справедлива вартість яких розкрита - 6,561,208 636,225 7,197,433 ? 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. 2016 2015 Балансова вартість Справедлива вартість Балансова вартість Справедлива вартість Фінансові активи Грошові кошти та їх еквіваленти 3,573,434 3,573,434 2,297,370 2,297,370 Обов'язкові резерви в Національному банку України 174,642 174,642 120,622 120,622 Кошти в</p>

	<p>інших банках 68,004 68,004 -- Кредити та аванси клієнтам 7,898,428 7,828,131 5,074,853 5,035,161 Бізнес-кредити 4,457,674 4,418,000 3,189,030 3,164,087 Сільськогосподарські кредити 3,399,510 3,369,254 1,845,651 1,831,216 Кредити на поліпшення житлових умов -- 3 3 Фінансовий лізинг 20,963 20,776 8,877 8,808 Споживчі кредити 14,359 14,231 23,220 23,038 Інші кредити 5,922 5,869 8,072 8,009 Інші фінансові активи 43,021 43,021 36,634 36,634 Усього фінансових активів 11,575,529 11,687,232 7,529,479 7,489,787 Фінансові зобов'язання Кошти клієнтів 9,727,607 9,730,956 6,544,701 6,532,787 Поточні рахунки фізичних осіб 1,173,603 1,173,603 973,699 973,699 Поточні рахунки юридичних осіб 2,406,942 2,406,923 1,519,449 1,519,449 Ощадні рахунки фізичних осіб 606,027 606,027 96,215 96,215 Ощадні рахунки юридичних осіб 1,214,699 1,214,699 377,756 377,756 Строкові депозити фізичних осіб 2,873,418 2,876,786 2,303,316 2,291,402 Строкові депозити юридичних осіб 1,249,011 1,249,011 1,073,311 1,073,311 Інші зобов'язання перед клієнтами 203,907 203,907 200,955 200,955 Інші позики 806,653 817,486 393,262 393,262 Інші фінансові зобов'язання 17,715 17,715 16,507 16,507 Субординований борг 275,374 275,374 242,963 242,963 Усього фінансових зобов'язань 10,827,349 10,841,531 7,197,433 7,185,519 Інформація про методи оцінки, використані Банком, подана у Примітці 7. Ставки дисконту, що використовуються, залежать від валюти та строку погашення інструменту, а також від кредитного ризику контрагента, і представлені таким чином: 2016 2015 Кошти в інших банках 0.01% - 0.20% річних Кредити та аванси клієнтам Бізнес-кредити 7.50% - 20.00% річних 9.00% - 23.00% річних Сільськогосподарські кредити 7.50% - 20.00% річних 0.01% - 23.00% річних Кредити на поліпшення житлових умов 7.50% - 20.00% річних 9.00% - 23.00% річних Фінансовий лізинг 7.50% - 20.00% річних 9.00% - 23.00% річних Споживчі кредити 7.50% - 20.00% річних 9.00% - 23.00% річних Інші кредити 7.50% - 20.00% річних 9.00% - 23.00% річних Інші фінансові активи Не застосовується Не застосовується Кошти клієнтів Поточні рахунки фізичних осіб Не застосовується Не застосовується Поточні рахунки юридичних осіб Не застосовується Не застосовується Ощадні рахунки фізичних осіб Не застосовується Не застосовується Ощадні рахунки юридичних осіб Не застосовується Не застосовується Строкові депозити фізичних осіб 3.20% - 17.46% річних 6.36% - 21.22% річних Строкові депозити юридичних осіб 3.20% - 17.46% річних 6.36% - 21.22% річних Інші зобов'язання перед клієнтами Не застосовується Не застосовується Субординований борг 8.0% 8.0% Інші фінансові зобов'язання Не застосовується Не застосовується</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 оціночна сума зобов'язань, 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 змінюватися. 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 правильними, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нараховує та сплачує 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 подану вартість у розмірі 5,496 тисяч гривень (2015: 6,344 тисяч гривень) у зв'язку з операціями з продажу застави та податку на прибуток у розмірі 10,640 тисяч гривень та штрафних санкцій в розмірі 2,660 тисяч гривень за операціями із сторнування списання кредитів у 2016 році, оскільки ці операції прямо не визначені Податковим кодексом України. Станом на 31 грудня 2016 року Банком визнано відстрочені податкові активи в сумі 36,260 тис.грн. на кредитах та авансах клієнтам, виходячи з очікування, що наступного податкового періоду Банком буде здійснено коригування фінансового результату на суму зменшення витрат від розформування тієї частини резерву, на яку збільшувалася фінансовий результат до оподаткування у зв'язку з перевищенням над лімітом. Невизначеність, пов'язана з непослідовним застосуванням положень українського податкового законодавства в частині трактування витрат з резерву на покриття збитків від зменшення корисності по кредитах, створює ризик нездатності відшкодувати визнані відстрочені податкові активи в майбутніх періодах. Трансфертне ціноутворення 1 вересня 2013 р. набув чинності Закон "Про внесення Змін до Податкового Кодексу України (щодо трансфертного ціноутворення)" (далі - "Закон про ЦЦ"). Закон про ЦЦ запроваджує 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 нараховують штрафи та пеню. Крім того, основними складнощами при визначенні контрольованих операцій та складанні звітності є відсутність у законодавстві критеріїв визначення звичайних ціл за послугами та процентами за отриманими кредитами від пов'язаних осіб, що може призвести до неоднозначного визначення вартості цих показників та нараження банком на штрафні санкції. Зобов'язання за договорами операційної оренди Майбутні мінімальні орендні платежі за операційною орендою, що не підлягає скасуванню, відповідно до угод про оренду будівель та площ для розміщення банкоматів Банку представлені таким чином: 2016 2015 До 1 року 25,212 34,637 Від 1 до 5 років 30,841 62,148 Більше 5 років 723 4,693 Усього 56,776 101,478 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: 2016 2015 Імпорнтні акредитиви 77,900 14,816 Кредитні гарантії 70,655 9,521 Гарантії, що пов'язані з виконанням контракту 1,715 388 Усього зобов'язань кредитного характеру 150,270 24,725 Загальна сума виданих гарантій не обов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без надання фінансування. Крім цього, станом на 31 грудня 2016 р. безвідкличні зобов'язання Банку за наданими гарантіями та акредитивами забезпечені грошовими депозитами на суму 73,338 тисяч гривень (2015: 919 тисяч гривень). Інформація щодо суми резервів під кредитний ризик, пов'язаний із фактичними та непередбаченими зобов'язаннями, наведена у Примітці 42. ? Зобов'язання кредитного характеру деноміновані в таких валютах: 2016 2015 Гривня 7,617 1,691 Євро 118,627 23,034 Долар США 23,225 - Інші валюти 801 - Усього 150,270 24,725 На 31 грудня 2016 р. всі зобов'язання кредитного характеру щодо надання кредитів є відкличними і складають 1,388,707 тисяч гривень (2015: всі відкличні і склали 1,160,115 тисяч гривень). Зобов'язання кредитного характеру являють собою невикористані зобов'язання щодо надання кредитів у формі позик, гарантій 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 На 31 грудня 2016 р. та 2015 р. у Банку не було активів, наданих у заставу та активів з обмеженим використанням.</p>
53	<p>53) Операції з пов'язаними сторонами Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна з них має можливість контролювати іншу або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі. Умови здійснення операцій з пов'язаними сторонами встановлюються під час проведення операцій. На 31 грудня 2016 р. залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами були такими: Материнська компанія Інші значні 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 таким чином: Материнська компанія Інші значні 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) На 31 грудня 2015 р. залишки за розрахунками з пов'язаними сторонами були такими: Материнська компанія Інші значні акціонери Суб'єкти господарювання під спільним контролем Ключовий управлінський персонал Залишок на кореспондентському рахунку -- 736,176 - Загальна сума кредитів та авансів клієнтам (договірна процентна ставка: 6%) --- 1,208 Інші активи 203 - 38 - Кошти клієнтів (договірна процентна ставка: 0%) -- 359 3,883 Інші позики (договірна процентна ставка у доларах США: 5.6%) 98,328 --- Субординований борг (договірна процентна ставка: 7.1% - 8.5%) 242,963 --- ? Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2015 рік представлені таким чином: Материнська компанія Інші значні акціонери Суб'єкти господарювання під спільним контролем Ключовий управлінський персонал Процентні доходи -- 534 101 Процентні витрати (25,951) (2,427) - (476) Комісійні витрати - (1,798) - Адміністративні та інші операційні витрати (15,353) - (29,531) (8,726) - включаючи управлінські послуги (9,667) --- - у тому числі винагорода ключового управлінського персоналу, включаючи внески на соціальне страхування --- (8,726) У 2016 році винагорода ключового управлінського персоналу складалася із заробітної плати на загальну суму 10,068 тисяч гривень (2015: 8,726 тисяч гривень), включаючи соціальне страхування та внески до пенсійного фонду на суму 483 тисячі гривень (2015: 382 тисячі гривень). Резерв оплати відпусток ключового управлінського персоналу на 31 грудня 2016 р. складає 962 тисячі гривень (2015: 840 тисяч гривень).</p>
54	<p>54) 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. Нижче в таблиці наведено узгодження класів фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2016 р.: Кредити та дебіторська заборгованість Активи, наявні для продажу Усього АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти 3,573,434 - 3,573,434 Обов'язкові резерви в Національному банку України 174,642 - 174,642 Заборгованість інших банків 68,004 - 68,004 Кредити та аванси клієнтам 7,898,428 - 7,898,428 Бізнес-кредити 4,457,674 - 4,457,674 Сільськогосподарські кредити 3,399,510 - 3,399,510 Кредити на поліпшення житлових умов --- - Фінансовий лізинг 20,963 - 20,963 Споживчі кредити 14,359 -</p>

	<p>14,359 Інші кредити 5,922 - 5,922 Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу - 719 719 Інші фінансові активи 43,021 - 43,021 Усього фінансових активів 11,757,529 719 11,758,248 Нефінансові активи 358,957 Усього активів 12,117,205 ? Нижче в таблиці наведено узгодження класів фінансових активів з цими категоріями оцінки станом на 31 грудня 2015 р.: Кредити та дебіторська заборгованість Активи, наявні для продажу Усього АКТИВИ Грошові кошти та їх еквіваленти 2,297,370 - 2,297,370 Обов'язкові резерви в Національному банку України 120,622 - 120,622 Кредити та аванси клієнтам 5,074,853 - 5,074,853 Бізнес-кредити 3,189,030 - 3,189,030 Сільськогосподарські кредити 1,845,651 - 1,845,651 Кредити на поліпшення житлових умов 3 - 3 Фінансовий лізинг 8,877 - 8,877 Споживчі кредити 23,220 - 23,220 Інші кредити 8,072 - 8,072 Інвестиційні цінні папери, наявні для продажу - 683 683 Інші фінансові активи 36,634 - 36,634 Усього фінансових активів 7,529,479 683 7,530,162 Нефінансові активи 254,981 Усього активів 7,785,143 На 31 грудня 2016 р. та на 31 грудня 2015 року усі фінансові зобов'язання Банку обліковувалися за амортизованою вартістю.</p>
55	<p>55) Події після звітної дати Після 31 грудня 2016 р. не було подій, що вимагали б внесення змін чи доповнень до фінансової звітності або розкриття у фінансовій звітності.</p>