

## 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.

т.в.о.Голови  
Правління

(посада)

Бужак Владислав Валентинович

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

25.04.2016

(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2016 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

34819265

4. Місцезнаходження

Київська, Шевченківський р-н, 01135, м. Київ, вул. Дмитрівська, 69

5. Міжміський код, телефон та факс

(044) 569-65-15 569-05-11

6. Електронна поштова адреса

bank@credit-optima.com.ua

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

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		25.04.2017
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 76	26.04.2017
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	<a href="http://www.credit-optima.com.ua/ukr/emitent/">http://www.credit-optima.com.ua/ukr/emitent/</a>	в мережі Інтернет
	(адреса сторінки)	26.04.2017
		(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	
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 звітнього періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітнього періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій

19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

X

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

34. Примітки

На вимогу підпункту 4 пункту 1 глави 4 розділу III Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 N 2826 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів» (зі змінами), зазначаємо причини відсутності інформації, що входить до складу річної інформації емітента цінних паперів за 2016 рік ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК":

" Відомості щодо участі емітента у створенні юридичних осіб" - емітент не приймав участі у створенні юридичних осіб;

" Інформація щодо посади корпоративного секретаря" - штатним розписом емітента посада корпоративного секретаря не передбачена;

"Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента"- Посадові особи

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не володіють акціями Банку.

"Інформація про фізичних осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента" - фізичні особи, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента, відсутні.

"Інформація про дивіденди" рішення про виплату виплату дивідендів на прості іменні акції за підсумками роботи емітента у звітному році та у попередньому році не приймалися;

"Інформація про облігації емітента" - емітент не випускав облігації протягом звітного періоду;

"Інформація про похідні цінні папери" - емітент не випускав похідні цінні папери протягом звітного періоду;

Викуп власних акцій протягом 2016 року ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не здійснював.

"Інформація щодо вартості чистих активів" - емітент здійснює банківську діяльність;

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" - емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;

"Інформація про собівартість реалізованої продукції" - емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності;

"Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" - емітент не випускав боргові цінні папери протягом звітного періоду;

Інформація згідно п. 17: Кодекс (принципів, правил) корпоративного управління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" в процесі розробки та буде затверджений у 2017 році, тому інформація про дату його прийняття, про орган управління, яким він був прийнятий, яким чином його оприлюднено та стан дотримання кодексу (принципів, правил) - відсутня.

Інформація згідно п. 18 - п. 27: ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" випуск іпотечних облігацій не здійснював, ФОН не має.

Інформація згідно п. 30: ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" складає та надає фінансову звітність за міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація згідно п. 32: ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" у 2016 році не здійснював емісію цільових облігацій.

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2016 рік не складався, тому що Звіт про рух грошових коштів складається за вибраним Банком методом, а саме - прямим методом.

Примітки до фінансової звітності наведені у формі змісту. З повним текстом можна ознайомитися на офіційному сайті Банку за посиланням <http://www.credit-optima.com.ua/ukr/zvit/annualreports/>

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"

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

A01 №795449

3. Дата проведення державної реєстрації

10.10.2007

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

120000000

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)

48

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

64.19 Інше грошове посередництво

10. Органи управління підприємства

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" є акціонерним товариством, і відповідно до вимог законодавства, акціонерні товариства інформацію про органи управління емітента, у складі річного звіту, не надають.

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Національний Банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32009119501026

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

н/д

5) МФО банку

н/д

6) поточний рахунок

0

**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
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність	Рішення НКЦПФР 136	04.02.2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме діяльності з торгівлі цінними паперами (брокерська діяльність) діє безстроково.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами: дилерська діяльність	Рішення НКЦПФР № 136	04.02.2016	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку, а саме діяльності з торгівлі цінними паперами (дилерська діяльність) діє безстроково.			
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг	239	16.11.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Банківська ліцензія №239 від 16.11.2011 року на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", є безстроковою.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	239	16.11.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Генеральна ліцензія №239 від 16.11.2011 року на право здійснення валютних операцій, згідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України, є безстроковою.			
Генеральна ліцензія ліцензія на здійснення валютних операцій	239-2	30.08.2012	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Відповідно Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правовими актами Національного банку України Генеральна ліцензія №239-2 від 30.08.2012 року на право здійснення валютних операцій згідно з додатком є			

безстроковою.

### 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
Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	30.06.2016	uaBBB- за національною шкалою
Товариство з обмеженою відповідальністю «Рейтингове агентство «Експерт-Рейтинг»	уповноважене рейтингове агентство	16.12.2016	uaBBB за національною шкалою

### 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)
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)
Бойко Олег Васильович	* * Не надано згоди на розкриття паспортних даних		87.4
Бойко Василь Васильович	* * Не надано згоди на розкриття паспортних даних		6.3
Бойко Юлія Савелівна	* * Не надано згоди на розкриття паспортних даних		6.3
<b>Усього</b>			100

### V. Інформація про посадових осіб емітента

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

1) посада

Голова Правління

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

Старомінська Ірина Олександрівна

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

\* \* Не надано згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1977

5) освіта\*\*

Вища економічна

6) стаж роботи (років)\*\*

15

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

Перший заступник Голови Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"

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

22.02.2011 безстроково

9) Опис

Голова Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" організовує та управляє діяльністю Правління і головує на засіданнях Правління Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Голови Правління визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК". За виконуваних робіт Голові Правління виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи становить 15 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу комерційного кредитування і овердрафтів, начальник Управління кредитів і гарантійних зобов'язань АКБ "ТАС - Комерцбанк"; начальник Управління організації продаж корпоративним клієнтам, директор Департаменту корпоративного бізнесу АКБ "Європейський"; Заступник Голови Правління, Перший Заступник Голови Правління (ВАТ) ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК". Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Перебувала на посаді з 22.02.2011 року по 06.04.2016 року, звільнено за угодою сторін, п. 1 ст. 36 КЗпП України.

\* 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, Заступник Голови Правління

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

Остапець Олег Володимирович

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

\* \* Не надано згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1981

5) освіта\*\*

Вища, економічна

6) стаж роботи (років)\*\*

10

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

Начальник Управління клієнтських продаж ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"

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

11.03.2011 безстроково

9) Опис



Заступник Голови Правління організовує та координує роботу відповідних підрозділів Банку, в тому числі: Казначейства, Управління клієнтських продаж, Управління розробки банківських продуктів, Управління валютних операцій, Управління операційного обслуговування клієнтів, відділу цінних паперів та акціонерного капіталу. Обсяг повноважень та обов'язків Заступника Голови Правління визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" та посадової інструкції.

За виконувану роботу Заступнику Голови Правління виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи становить 10 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу корпоративного кредитування Київської філії АКБ "Європейський", начальник Управління організації понадлімітних операцій АКБ "Європейський"; начальник Управління клієнтських продаж ВАТ "Кредит Оптима Банк".

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Перебував на посаді з 11.03.2011 року по 22.04.2016 року. Звільнено за угодою сторін, п. 1 ст. 36 КЗпП України

\* Значається 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

Олійник Тетяна Сергіївна

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

\* \* Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних

4) рік народження\*\*

1963

5) освіта\*\*

Вища економічна

6) стаж роботи (років)\*\*

18

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

Головний бухгалтер ПАТ "Європейський банк раціонального фінансування"

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

18.10.2012 безстроково

9) Опис

Головний бухгалтера здійснює поточне керівництво та управління за діяльністю наступних підрозділів: відділ фінансового обліку та звітності; відділ внутрішньобанківських розрахунків; відділ грошового обігу та касових операцій. Обсяг повноважень та обов'язків Головного бухгалтера визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" та посадової інструкції.

За виконувану роботу Головному бухгалтеру виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має. Стаж керівної роботи становить 18 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу внутрібанківських операцій і статистичної звітності Управління бухгалтерського обліку, розрахунків і звітності в національній валюті, начальник Управління бухгалтерського обліку, розрахунків і звітності в національній валюті-начальник відділу внутрібанківських операцій і статистичної звітності, начальник Управління бухгалтерського обліку, розрахунків і звітності в національній валюті, заступник Головного бухгалтера АКБ "Легбанк"; начальник операційного Управління, заступник Головного бухгалтера ЗАТ АКБ "ТРАСТ-КАПІТАЛ"; в.о. Головного бухгалтера, Головний бухгалтер ПАТ "Європейський банк раціонального фінансування"; в.о. Головного бухгалтера ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Посад в інших організаціях та підприємствах не обіймає.

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2016 року змін у персональному складі по даній посаді не було.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Талько В'ячеслав Валентинович

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

Не надано згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

Вища юридична

6) стаж роботи (років)\*\*

2

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

Провідний юрисконсульт ТОВ "АК "Юрфінансконсалтинг"

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

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Член Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи відсутній. Перелік попередніх посад: помічник судді в Святошинському районному суді, юрист ПП "Легос", помічник адвоката, судовий розпорядник Святошинського районного суду.

Посадова особа працює провідним юристконсультантом ТОВ "АК "Юрфінансконсалтинг".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2016 року змін у персональному складі членів Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ

ОПТИМА БАНК" не відбулися.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

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

Белік Юлія Сергіївна

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

\* \* Не надано згоду на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

Вища юридична

6) стаж роботи (років)\*\*

2

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

Юрист ТОВ "АК "Глобал Фінанс Консалтинг".

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

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Голова Ревізійної комісії ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" організовує та керує роботою Ревізійної комісії. Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Голови Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи відсутній. Перелік попередніх посад: головний юрисконсульт юридичного управління, юрисконсульт.

Посадова особа працює юристом ТОВ "Аудиторська фірма "Глобал Фінанс Консалтинг".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної Ради

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

Рукодій Євгенія Сергіївна

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

\* \* Не надано згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1978

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

16

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

Директор ТОВ "АФ "Глобал Фінанс Консалтинг"

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

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Голова Спостережної ради організовує роботу Спостережної ради та здійснює повноваження, передбачені чинним законодавством України. Спостережна Рада Банку є органом, що здійснює захист прав акціонерів Банку, прав вкладників та інших кредиторів, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну Раду Банку, здійснює контроль за діяльністю Правління Банку

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи становить 12 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу валютних операцій, менеджер зовнішньоекономічних питань, директор компанії.

Посадова особа працює Директором ТОВ "АФ "Глобал Фінанс Консалтинг" ".

Посадова особа не надала згоди щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2016 року змін у персональному складі членів Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не відбулися .

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

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

Федорченко Світлана Ігорівна

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

\* \* Не надано згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1958

5) освіта\*\*

Вища економічна

6) стаж роботи (років)\*\*

12

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

Директор ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП"

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

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Члени Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснюють захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролюють та регулюють діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи становить 12 років. Перелік попередніх посад: начальник відділу валютних операцій, менеджер зовнішньоекономічних питань, директор компанії.

Посадова особа працює Директором ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2016 року змін у персональному складі членів Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не відбулися.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної Ради

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

Только Вячеслав Валентинович

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

Не надано згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

Вища юридична

6) стаж роботи (років)\*\*

0

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

Провідний юристконсульт ТОВ "АК"Юрфінансконсалтинг"

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

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Член Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролює та регулює діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи відсутній. Перелік попередніх посад: помічник судді в Святошинському районному суді, юрист ПП "Легос", помічник адвоката, судовий розпорядник Святошинського районного суду.

Посадова особа працює провідним юристконсультом ТОВ "АК"Юрфінансконсалтинг".

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2016 року змін у персональному складі членів Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не відбулися.

\* Ззначається 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 Ревізійної комісії

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

Компанієць Євгенія Олегівна

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

\* \* Не надано згоду на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

Вища економічна

6) стаж роботи (років)\*\*

18

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

Головний бухгалтер ТОВ "ПЕЧЕРСЬКА ТЕРАСА"

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

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Члена Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалась і судимості не має.

Стаж керівної роботи: 15 років. Перелік попередніх посад: головний бухгалтер

Посадова особа працює головним бухгалтером ТОВ "ПЕЧЕРСЬКА ТЕРАСА"

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Відповідно до Рішення акціонера №2/2016 від 30 березня 2016 року достроково припинила повноваження, як Член Ревізійної комісії, з 30 березня 2016 року.

\* Ззначається 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 Ревізійної комісії

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

Гордієнко Ольга Володимирівна

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

\* \* Не надано згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1986

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

10

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

ТОВ "АРНОВА КОНСТРАКШИН"-бухгалтер

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

23.04.2014 3 роки

9) Опис

Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Члена Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи: 8 років. Перелік попередніх посад: бухгалтер.

Посадова особа працює бухгалтером ТОВ "АРНОВА КОНСТРАКШИН"

Посадова особа не надала згоди щодо розкриття її паспортних даних.

\* 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

Незалежний Член Спостережної Ради

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

Дідик Сергій Євгенович

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

\* \* Не надано згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1982

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

0

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

Інститут держави і права імені В.М. Корецького НАН України- молодший науковий співробітник відділу проблем кримінального права, кримінології та судоустрою.

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

09.07.2015 3 роки

## 9) Опис

Члени Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснюють захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролюють та регулюють діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Не має досвіду на керівних посадах. Перелік попередніх посад: Інститут держави і права імені В.М. Корецького НАН України- молодший науковий співробітник відділу проблем кримінального права, кримінології та судоустрою.

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2016 року змін у персональному складі членів Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не відбулися .

\* 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

Незалежний Член Спостережної Ради

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

Гуменюк Віталій Васильович

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

Не надано згоди на розкриття паспортних даних

### 4) рік народження\*\*

1980

### 5) освіта\*\*

Вища

### 6) стаж роботи (років)\*\*

0

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

ТОВ "Код -Захист ОД" - начальник охорони, ГО "Центр соціально-правових ініціатив" - юристконсульт

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

09.07.2015 3 роки

## 9) Опис

Члени Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" здійснюють захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та Положенням про Спостережну раду ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", контролюють та регулюють діяльність Правління Банку.

Винагорода в грошовій та натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Інформація про стаж роботи відсутня. Перелік попередніх посад: ТОВ "Код -Захист ОД" - начальник охорони, ГО "Центр соціально-правових ініціатив" - юристконсульт

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом 2016 року змін у персональному складі членів Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не відбулися .



\* 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, Заступник Голови Правління

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

Бужак Владислав Валентинович

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

\* \* Не надано згоду на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1962

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

12

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

ДП "Український інститут промислової власності", помічник директора

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

21.08.2015 безстроково

9) Опис

Заступник Голови Правління організовує та координує роботу відповідних підрозділів Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Заступника Голови Правління визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" та посадової інструкції.

За виконувану роботу Заступнику Голови Правління виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Перелік попередніх посад: АБ "Київська Русь" - заступник начальника відділу попередньої роботи з питань кредитування та перевірки заставного майна того ж управління та департаменту, ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" - начальник Управління банківської безпеки, ДП "Український інститут промислової власності", помічник директора, ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" - начальник Управління банківської безпеки.

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом року тимчасово виконував обов'язки Голови Правління.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, директор Департаменту фінансового моніторингу, аналізу та контролю

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

Малюга Олександр Володимирович

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

\* \* Не надано згоду на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1980

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

14

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

ПАТ "Комерційний банк" ЦЕНТР" - начальник управління фінансового моніторингу

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

19.10.2015 безстроково

9) Опис

Обсяг повноважень та обов'язків визначається згідно Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" та посадової інструкції.

За виконуваних робіт виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Перелік попередніх посад: ВАТ "Європейський банк раціонального фінансування" - В.о.

Начальника операційного управління, ВАТ "Європейський банк раціонального фінансування" - начальник управління фінансового моніторингу, ПАТ "Комерційний банк" ЦЕНТР" - начальник управління фінансового моніторингу.

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Посадова особа на посаді перебувала з 20.10.2015 року по 19 лютого 2016 року. Звільнено за власним бажанням.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

член Ревізійної комісії

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

Сахно Яна Василівна

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

\* \* Не надано згоду на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1984

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

8

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

асистент керівника ТОВ «Будмакс»

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

30.03.2016 3 роки

9) Опис

Ревізійна комісія є органом Банку, який здійснює контроль за фінансово-господарською діяльністю Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Члена Ревізійної комісії визначається згідно Статуту та Положення про Ревізійну комісію ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

Винагорода в грошовій та в натуральній формах не виплачувалась.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Стаж керівної роботи: 1 рік. Перелік попередніх посад: асистент керівника ТОВ «Будмакс».

Посадова особа працює асистентом керівника ТОВ «Будмакс».

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління, директор Департаменту фінансового моніторингу

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

Ломейко Наталія Анатоліївна

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

\* \* Не надано згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1966

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

10

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

АТ "ФОРТУНА -БАНК" - начальник Управління фінансового моніторингу.

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

22.02.2016 безстроково

9) Опис

Обсяг повноважень та обов'язків визначається згідно посадової інструкції.

За виконувану роботу виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Перелік попередніх посад: ПАТ "КБ "ПІВДЕНКОМБАНК"- начальник управління фінансового моніторингу, ПАТ "КСГ БАНК" - заступник начальника, начальник Управління фінансового моніторингу, ПАТ "БАНК ПЕТРОКОММЕРЦ-УКРАЇНА" - начальник відділу фінансового моніторингу, АТ "ФОРТУНА -БАНК" - начальник Управління фінансового моніторингу

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

\* 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

Виконуючий обов'язки Голови Правління

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

Давіденко Роман Борисович

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

\* \* Не надано згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1979

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

10

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

ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМАБАНК» - Радник Голови Правління

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

01.12.2016 безстроково

9) Опис

Голова Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" організовує та управляє діяльністю Правління і головує на засіданнях Правління Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Голови Правління визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК". За виконуваних робіт Голови Правління виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Перелік попередніх посад: ПАТ «БАНК РУССКИЙ СТАНДАРТ» - керівник проекту відділу корпоративних продаж Управління підтримки продаж, ПАТ КБ «ЄВРОБАНК» - заступник начальника дирекції з продажу продуктів роздрібного бізнесу, заступник начальника дирекції за напрямком діяльності Центру продаж, ПАТ «БАНК «НАЦІОНАЛЬНІ ІНВЕСТИЦІЇ» - Радник Голови Правління, ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» - Радник Голови Правління, Заступник Голови Правління, тимчасово виконуючий обов'язки Голови Правління.

Посадова особа не надала згоду на розкриття паспортних даних.

Посадова особа на посаді перебував з 01.12.2016 по 01.02.2017р.

\* 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

Перший заступник Голови Правління

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

Січовий Володимир Олександрович

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

\* \* Не надано згоди на розкриття паспортних даних

4) рік народження\*\*

1984

5) освіта\*\*

вища

6) стаж роботи (років)\*\*

10

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

Директор ТОВ «Фінансова компанія «Альфа-Інвест Груп»

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

21.04.2016 безстроково

9) Опис

Перший Заступник Голови Правління організовує та координує роботу відповідних підрозділів Банку. Обсяг повноважень та обов'язків Першого Заступника Голови Правління визначається згідно Статуту, Положення про Правління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" та посадової інструкції.

За виконувану роботу Першому Заступнику Голови Правління виплачувалася заробітна плата згідно встановленого посадового окладу.

До кримінальної відповідальності посадова особа не притягувалася і судимості не має.

Перелік попередніх посад: Заступник керуючого Київського відділення № 5 АБ «Укркомунбанк»; Радник Голови Правління, В.о. Голови Правління, Голова Правління ПАТ «БАНК РИНКОВІ ТЕХНОЛОГІЇ»; Директор ТОВ «Фінансова компанія «Альфа-Інвест Груп».

Посадова особа не надала згоду щодо розкриття її паспортних даних.

Протягом року виконував обов'язки Голови Правління.

З 25.11.2016 посадову особу переведено на посаду Радника Голови Правління, а також виведено зі складу членів Правління.

\* 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
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
Бойко Олег Васильович	* * Не надано згоду на розкриття паспортних даних		10488000	87.4	87.4	87.4			
<b>Усього</b>			10488000	87.4	87.4	10488000	0	0	0

\* Ззначається: "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
Дата проведення	21.03.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Рішенням акціонера № 1/2016 від 21.03.2016 прийнято рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Збільшити розмір статутного капіталу Банку на 62 500 000,00 грн до 125 500 000,00 грн шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</li> <li>Здійснити приватне розміщення 6 250 000 простих іменних акцій на загальну суму 62 500 000,00 грн, номінальною вартістю 10,00 грн кожна. Визначити, що учасниками приватного розміщення акцій є акціонер ТОВ "ВІДЕВІТ ГРУП" (ідентифікаційний код за ЄДР 33834565 та Бойко Олег Васильович (ідентифікаційний номер 2608913738) Затвердити рішення про приватне розміщення акцій банку, яке оформити Додатком 1 до цього Рішення.</li> <li>Визначити Спостережну раду Банку уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження: <ul style="list-style-type: none"> <li>• внесення змін до проспекту емісії акцій; • прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів із 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;</li> <li>• затвердження результатів приватного розміщення акцій; • затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій; • прийняття рішення про відмову від розміщення акцій; • повернення внесків унесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом Банку, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій.</li> </ul> </li> <li>Визначити Голову Виконавчого органу Банку уповноваженою особою, якій надаються повноваження: • проводити дії щодо забезпечення укладення договорів із першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; • проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення.</li> </ol>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	30.03.2016	
Кворум зборів**	100	
Опис	<p>Рішенням акціонера № 2/2016 від 30.03.2016 прийнято рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Достроково припинити повноваження Компанієць Євгенії Олегівни, як Члена Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК». Останнім днем повноважень Компанієць Євгенії Олегівни, як Члена Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» вважати 30.03.2016 року.</li> <li>Обрати (призначити) Сахно Яну Василівну новим Членом Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» з 31.03.2016 року зі строком повноважень 3 (три) роки. Повноваження інших Членів Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК», обраних Рішенням акціонера від 23.04.2014р. (Рішення акціонера № 1/2014 ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» від 23.04.2014р.), залишити незмінними.</li> </ol>	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X

<b>Дата проведення</b>	20.04.2016
<b>Кворум зборів**</b>	100
<b>Опис</b>	<p>Рішенням акціонера № 3/2016 від 20.04.2016 прийнято рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердити звіт Правління про результати діяльності ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2015 рік. Визнати роботу Правління ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» у 2015 році в кредитно-фінансовій, господарській та в інших сферах задовільною.</li> <li>2. Затвердити звіт Спостережної Ради про результати діяльності ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2015 рік. Визнати роботу Спостережної ради ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» у 2015 році задовільною.</li> <li>3. Затвердити звіт та висновок Ревізійної комісії про результати діяльності ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2015 рік. Визнати роботу Ревізійної комісії ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» у 2015 році задовільною.</li> <li>4. Затвердити річний фінансовий звіт ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2015 рік. Встановити, що дивіденди по акціях за результатами роботи ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» у 2015 році не нараховуються та не виплачуються. Затвердити прибуток ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2015 рік, у розмірі 242 126, 76 грн., та направити його на поповнення резервного фонду Банку у повному обсязі.</li> <li>5. Затвердити аудиторський висновок (звіт) ТОВ «АУДИТ-СЕРВІС ІНК» за результатами перевірки річної фінансової звітності ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2015 рік.</li> </ol>

<b>Вид загальних зборів*</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
<b>Дата проведення</b>	31.05.2016	
<b>Кворум зборів**</b>	100	
<b>Опис</b>	<p>Рішенням акціонера № 4/2016 від 31.05.2016 прийнято рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Погодити Рішення Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" (Протокол № 31/2016 від 31.05.2016) про затвердження Плану заходів Банку щодо приведення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами у відповідність до нормативних вимог на період з 01.07.2016 по 01.07.2019 р.</li> <li>2. Погодити Рішення Спостережної ради ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" (Протокол № 31/2016 від 31.05.2016) про затвердження Програми капіталізації банку нв період 01.07.2016 по 01.07.2019р.</li> </ol>	

<b>Вид загальних зборів*</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
<b>Дата проведення</b>	16.06.2016	
<b>Кворум зборів**</b>	100	
<b>Опис</b>	<p>Рішенням акціонера № 5/2016 від 16.06.2016 прийнято рішення:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його в новій редакції.</li> <li>2. Надати повноваження погодженому Національним Банком України Заступнику Голови Правління ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК», підписати Статут Банку в новій редакції.</li> <li>3. Надати повноваження погодженому Національним Банком України Заступнику Голови Правління ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК», здійснити всі необхідні дії для проведення державної реєстрації Статуту Банку в новій редакції.</li> </ol>	

<b>Вид загальних зборів*</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
<b>Дата</b>	22.12.2016	



проведення	
Кворум зборів**	100
Опис	<p>Порядок денний загальних зборів був затверджений Спостережною радою Банку. Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах, та результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Про обрання лічильної комісії Загальних зборів акціонерів Банку. Вирішили: Обрати лічильну комісію у наступному складі: Голова лічильної комісії –Яременко Оксана Миколаївна. Член лічильної комісії –Федоренко Марина Володимирівна. Член лічильної комісії - Барзаківський Микола Іванович.</li> <li>2. Про обрання Голови та секретаря Загальних зборів акціонерів Банку. Вирішили: Обрати Головою Зборів - Давіденка Романа Борисовича; Обрати секретарем Зборів - Федоренко Марину Володимирівну</li> <li>3. Про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Вирішили: Збільшити розмір статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків з 120 000 000,00 грн. (Сто двадцять мільйонів гривень 00 копійок) до 200 000 000,00 грн. (Двісті мільйонів гривень 00 копійок) шляхом розміщення простих іменних акцій Банку у кількості 8 000 000 (Вісім мільйонів) штук номінальною вартістю 10,00 грн. (Десять гривень 00 копійок) за одну акцію на загальну суму 80 000 000 грн. (Вісімдесят мільйонів гривень 00 копійок).</li> <li>4. Про прийняття рішення про приватне розміщення акцій Банку (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення). Вирішили: 1. Здійснити приватне розміщення акцій Банку та затвердити рішення про приватне розміщення акцій Банку, яке оформити окремим додатком до Протоколу загальних зборів акціонерів (Додаток 1). 2. Затвердити перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій Банку, а саме встановити, що приватне розміщення акцій Банку здійснюється серед акціонерів Банку станом на 22 грудня 2016 року.</li> <li>5. Про визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються перелік повноважень. Вирішили: Визначити Спостережну Раду Банку уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо: •внесення змін до проспекту емісії акцій; •прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів із 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 унесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом Банку, 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.</li> <li>6. Про визначення уповноважених осіб Банку, яким надаються ряд повноважень. Вирішили: Визначити Голову Виконавчого органу Банку уповноваженою особою, якій надаються повноваження: •проводити дії щодо забезпечення укладення договорів із першими власниками у процесі приватного розміщення акцій; •проводити дії щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення. •проводити дії щодо здійснення обов'язкового викупу акцій акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.</li> </ol>

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04071 Україна Київська Шевченківський м. Київ вул. Нижній Вал , буд. 17/8
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	серії АВ № 581322
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	19.09.2006
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 591-04-04
<b>Факс</b>	(044)591-04-04
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність: депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	Надає ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" послуги щодо обслуговування випуску цінних паперів (акцій) ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "КІЇВАУДИТ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	01204513
<b>Місцезнаходження</b>	01001 Україна м. Київ н/д м.Київ Саксаганського, 53/80, оф. 306
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№1970
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	23.02.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 287-42-94
<b>Факс</b>	(044) 287-42-94
<b>Вид діяльності</b>	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
<b>Опис</b>	Надає аудиторські послуги ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК". ТОВ "КІЇВАУДИТ" отримала свідоцтво про внесення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності № 1970, видане рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовженого рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 року №313/3 чинного до терміном до 30.07.2020 р.; свідоцтво НКЦПФР про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серії П №000389, чинне до 30.07.2020 року.

## X. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
28.12.2007	557/1/07	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000037626	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	6300000	63000000.00	100.00
<b>Опис</b>		Обіг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на фондових біржах не здійснювався. Прості іменні акції ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" перебувають у Біржовому списку ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа".							
21.04.2016	35/1/2016-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000037626	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	6250000	62500000	99.2
<b>Опис</b>		Обіг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на фондових біржах не здійснювався. Прості іменні акції ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" перебувають у Біржовому списку ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа".							
21.04.2016	35/1/2016	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000037626	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	12000000	120000000	100
<b>Опис</b>		Обіг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на внутрішніх та зовнішніх ринках не здійснювався. Лістинг/делістинг цінних паперів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" на фондових біржах не здійснювався. Прості іменні акції ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" перебувають у Біржовому списку ПАТ "Київська міжнародна фондова біржа".							

## **XI. Опис бізнесу**

Установчими зборами акціонерів (Протокол №1 від 25 квітня 2006 року) було створено Товариство з обмеженою відповідальністю "УКРФІНАНСБАНК" та зареєстровано Національним банком України 29 грудня 2006 року за № 314.

Згідно рішення Загальних Зборів Акціонерів (Протокол №6 від 23 квітня 2007 року) ТОВ "УКРФІНАНСБАНК" було реорганізовано у Відкрите акціонерне товариство "Комерційний банк "КРЕДИТ-ОПТИМА".

Відповідно до рішення Загальних Зборів Акціонерів (Протокол №1 від 22 вересня 2008 року) ВАТ "Комерційний банк "КРЕДИТ-ОПТИМА" перейменовано у Відкрите акціонерне товариство "Кредит Оптима Банк". Відкрите акціонерне товариство "Кредит Оптима Банк" став правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Відкритого акціонерного товариства "Комерційний банк "КРЕДИТ-ОПТИМА".

На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" та згідно рішення Загальних Зборів Акціонерів (Протокол №1 від 15 березня 2011 року) Відкрите акціонерне товариство "Кредит Оптима Банк" змінив своє найменування на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК", яке виступає правонаступником по всіх правах та зобов'язаннях Відкритого акціонерного товариства "Кредит Оптима Банк".

З 2012 року в м. Харкові розпочало роботу Відділення №1 "ПАТ КРЕДИТ ОПТИМА БАНК". Відділення надає повний спектр банківських послуг: депозити, кредити, валюто-обмінні операції, переказ коштів, розрахунково-касове обслуговування та інше.

З 05.12.2016 р. розпочало роботу Відділення у № 2 м.Чернігові. Відділення надає банківські, фінансові та інші послуги, в межах чинного законодавства України, банківської ліцензії та генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій, виданих Національним банком України та в обсязі, обумовленому внутрішніми документами ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК"

Важливою подією для подальшого розвитку банку стало погодження Національним банком України набуття в ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» прямої істотної участі громадянам України: Бойко Олегом Васильовичем, Бойко Василем Васильовичем та Бойко Юлією Савелівною у розмірі 100 відсотків. Це послужило кроком для виконання норм закону щодо прозорості структури власності та збільшення статутного капіталу Банку до 120 000 000 грн

26.10.2016р. за значний вклад в банківську діяльність ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» вручено диплом «БАНК РОКУ – 2016» в номінації «КРАЩІ ПРОГРАМИ ЛОЯЛЬНОСТІ ДЛЯ КЛІЄНТІВ» на VIII Всеукраїнському конкурсі «БАНК РОКУ – 2016».

На 2017 рік планується впровадження операцій з надання клієнтам послуг з емісії та обслуговування платіжних карток, впровадження повного спектру в сфері Private Banking, розширення надання послуг по міжнародній системі грошових переказів та відкриття нових відділень по Україні.

Події розвитку ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" такі як злиття, поділ, приєднання, виділ у звітному періоді не відбувалося.

Органами управління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" є: Загальні збори акціонерів, Спостережна Рада та Правління.

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

Спостережна Рада Банку є органом управління Банку, що здійснює захист прав акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством України, контролює та регулює діяльність Правління Банку. Спостережній Раді підпорядковується Служба внутрішнього аудиту, яка є органом оперативного контролю Спостережної Ради Банку.

Виконавчим органом Банку, який здійснює керівництво і управління його поточною діяльністю, є Правління Банку, яке очолює Голова Правління, заступники Голови Правління, Головний бухгалтер та члени Правління. Правління Банку підзвітне акціонерам та Спостережній Раді, організовує виконання їх рішень.

Правління Банку відповідно до вимог чинного законодавства України, створює постійно діючі

комітети, зокрема: Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами, Продуктово - тарифний комітет, Рекламний комітет.

Органом контролю Банку є Ревізійна комісія та Служба внутрішнього аудиту Банку. Система Банку має матричну організаційну структуру, яка складається з самостійних управлінь, відділів у складі управлінь. Самостійні структурні підрозділи підпорядковуються Голові Правління, Заступникам Голови Правління, Головному бухгалтеру і його заступнику та Членам Правління.

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" має регіональну мережу: Відділення №1 (м.Харків, пр.-т Московський, 90 А), Відділення № 2 (м.Чернігів, вул. 50 років СРСР, 5, ринок «Нива») Дочірніх підприємств, філій, представництв та інших відокремлених структурних підрозділів ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не має.

Середньооблікова чисельність штатних працівників - 48 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб що працюють за сумісництвом - 2 особа.

Чисельність працівників, що працюють на умовах неповного робочого часу - 0 осіб.

Фонд оплати праці за 2016 рік становив 5601,4 грн, та в порівнянні з 2015 роком збільшився на 794,9 тис. грн. у зв'язку із збільшенням чисельності працівників, підвищення заробітних плат та виплат працівникам компенсій при звільненні.

Підвищення кваліфікації працівників здійснюється шляхом направлення на курси, семінари, тренінги тощо. В бюджеті Банку на зазначені цілі в 2016 році було заплановано 10 тис. грн, з яких використано 9,2 тис.грн.

Кадрова політика ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" спрямована на створення високопрофесійного та згуртованого колективу, який спроможний успішно реалізовувати стратегічні цілі Банку, на всебічний розвиток та реалізацію професійного потенціалу працівників.

Ефективно діє система корпоративного навчання працівників, яка ґрунтується на принципі передачі знань від більш досвідчених та підготовлених фахівців молодим спеціалістам, від керівників до підлеглих, безпосередньо на робочих місцях. У Банку кожен працівник має можливість самостійно вивчати фінансові продукти Банку та процедури їх реалізації, внутрішні документи шляхом ознайомлення з ними на утвореному внутрішньобанківському загальнодоступному електронному ресурсі.

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" є членом Асоціації «Українські Фондові Торговці», Свідоцтво № 954 від 12.08.2010 р. Термін участі - безстроковий. Апарат АУФТ приймає участь у створенні та підготовці проектів законодавчих та нормативних актів, а також проводить методологічну роботу та надає консультаційну підтримку членам Асоціації. АУФТ надає консультаційну підтримку своїм членам, а також компаніям, які збираються отримати ліцензію на здійснення торгівлі цінними паперами.

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: реєстраційне свідоцтво №192 від 24 січня 2008 р.

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не проводить спільну діяльність з організаціями, підприємствами, установами.

Пропозиції щодо реорганізації ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" з боку третіх осіб не надходили.

Облікова політика ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" встановлює єдину методологічну основу для побудови та організації бухгалтерського обліку та звітності, єдині засади визнання і оцінки окремих статей балансу і операцій, єдине тлумачення та розуміння методів та принципів відображення в обліку операцій Банку для всіх його структурних підрозділів.

Облікова політика ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» базується на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, Міжнародних стандартах фінансової звітності та національних стандартах бухгалтерського обліку.

Банк веде бухгалтерський облік, складає і подає фінансову звітність у валюті України - гривні. Операції в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності у валюті України шляхом перерахування її за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на дату здійснення операції або складання звітності. Облік операцій в іноземних валютах здійснюється за тими ж рахунками бухгалтерського обліку, що і операцій в національній валюті (тобто рахунки бухгалтерського обліку є мультивалютними). Облікова політика ґрунтується на основних принципах бухгалтерського обліку, яких повинен дотримуватися Банк при веденні рахунків і складанні зовнішньої та внутрішньої звітності, а саме: повного висвітлення; превалювання сутності над формою; автономності; обачності; безперервності; нарахування та відповідність доходів і витрат; послідовності; історичної (фактичної) собівартості; періодичності.

Активи і зобов'язання Банку оцінюються та відображаються в обліку таким чином, щоб не переносити наявні фінансові ризики, які потенційно загрожують фінансовому стану Банку, на наступні звітні періоди.

Активи і зобов'язання Банку обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення (первісною або справедливою вартістю).

За первісною (історичною) вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При обліку за справедливою вартістю активи визнаються за тією сумою коштів, яку необхідно було б сплатити для придбання таких активів у поточний час, а зобов'язання за тією сумою коштів, яка б вимагалася для проведення розрахунку у поточний час. Справедливою вартістю під час первісного визнання фінансового інструменту, який не має котирування на активному ринку, є фактична ціна операції.

Кредити, вклади (депозити) та цінні папери в портфелі Банку до погашення після первісного визнання Банк оцінює за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Нарахування процентів за фінансовими інструментами здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. Нарахування процентних доходів (витрат), амортизація дисконту (премії) за фінансовими інструментами в іноземній валюті здійснюється в тій валюті, в якій обліковується пов'язаний з ним фінансовий інструмент.

Амортизація дисконту (премії) за фінансовим інструментом здійснюється одночасно з нарахуванням процентів.

На підставі отриманих дозволів та ліцензій ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" надає широкий спектр банківських послуг, зокрема, здійснює розрахунково-касове, кредитне та депозитне обслуговування юридичних та фізичних осіб, операції з цінними паперами, іноземною валютою. Банк має право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку згідно з отриманими ліцензіями:

- Брокерська діяльність;
- Дилерська діяльність

На час складання звіту послуги ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" реалізуються виключно на вітчизняному ринку. Банк не залежить від сезонних змін. Завдяки використанню системи "Клієнт-Банк", проведення Банком персональної роботи з кожним клієнтом в напрямі розробки спеціальних механізмів взаємодії, прийнятих в першу чергу для клієнтів, конкурентності тарифів, впровадженню нових видів послуг, а також постійному підтриманню ліквідності та платоспроможності на належному рівні.

Серед клієнтів Банку підприємства різних галузей господарювання, насамперед це підприємства таких галузей як будівництво та торгово-збутова. В той же час завдяки отриманого досвіду та

оцінки, Банком налагоджено співпрацю з провідними банками України щодо розміщення та залучення коштів та проведення інших операцій на міжбанківському ринку.

Основні ризики діяльності емітента – кредитний ризик, валютний ризик, ризик ліквідності тощо. Управління ризиками здійснюється за наступними принципами:

- лімітування активних операцій банку;
- контроль за дотриманням встановлених обмежень.
- хеджування (для ринкових ризиків).
- забезпечення наявності в банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у грошових коштах;
- забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі кризи, пов'язаної з самим банком, або кризи, близької до системної - кризи банківської системи) протягом найближчих 15 днів;
- виконання вимог Національного банку України (далі - НБУ) щодо економічних нормативів, вимог щодо обов'язкового резервування залучених коштів тощо.

У межах визначення ризику ліквідності та його мінімізації шляхом збалансованості активів та пасивів Банком здійснюються наступні заходи: - щоденний моніторинг стану високоліквідних активів та зобов'язань; - щодаквдний аналіз показників короткострокової та довгострокової ліквідності; - щомісячне затвердження платіжного календаря та постійний моніторинг його виконання; - вдосконалення механізму фінансового планування; - встановлення та перегляду лімітів; - контролю за ліквідністю міжбанківського ринку України; - перевірку адекватності моделей шляхом порівняння прогнозних і фактичних рівнів ризику ліквідності.

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" забезпечений сучасними технологіями роботи, постійно вдосконалює надання банківських послуг та впроваджує нові. Банківські послуги є одним із елементів обслуговування економіки будь-якої країни, що надає змогу визначити розвиток банківської сфери, як одним з елементів розвитку економіки України в цілому, що в свою чергу свідчить про перспективність цього сегменту ринку.

З метою залучення клієнтів на обслуговування Банком постійно проводиться робота в напрямку вдосконалення та поглиблення послуг, що надаються, розширення їх спектру, аналізу існуючого рівня тарифів та їх перегляду.

За останні п'ять років ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" було:

придбано основних засобів на суму – 6770 тис. грн.;

поліпшення основних засобів на суму – 37 тис. грн.;

відчуження основних засобів на суму – 2 тис. грн.

На даний час Банк не планує будь-які значні інвестиції або придбання активів.

Правочини з власниками істотної участі: дата укладання- 18.11.2016, сторони правочину- ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» та Бойко Василь Васильович, його зміст- придбання автомобіля Mercedes-Benz, сума- 1,173,800.00 грн.(1174 тис. грн.)

підстава укладання- Протокол Спостережної Ради №63/2016 від 18.11.2016р., методика ціноутворення, застосована емітентом для визначення суми правочину – незалежна оцінка, оцінювач ТОВ «Гарант-Експертиза»

Станом на кінець дня 31.12.2016 року основні засоби ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" (за залишковою вартістю) виробничого призначення складають:

- будівлі та споруди - 18131 тис. грн.

- машини та обладнання - 83 тис. грн.

- інші основні засоби - 231 тис. грн.

Основні засоби використовуються в фінансово-господарській діяльності Банку за призначенням.

Основні засоби, стосовно яких є передбачені чинним законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не має.

Основних засобів, оформлених у заставу, ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не має.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція, тощо), ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не має.

Основних засобів, вилучених з експлуатації для продажу, ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" не має.

Капітальне будівництво не планується.

У діяльності ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" виникають ризики, найбільш важливими з яких є кредитний, ризик ліквідності, операційний, валютний, процентний, ринковий та інше.

Серед них основними є:

- кредитний ризик, пов'язаний з неповерненням або несвоєчасним поверненням наданого кредиту. Цей тип ризику мінімізується за рахунок формування резервів, лімітування кредитних операцій, диверсифікації кредитного портфеля;

- валютний ризик, пов'язаний зі зміною курсів іноземних валют. Мінімізується за рахунок хеджування з використанням похідних фінансових інструментів;

- інвестиційний ризик - ризик фінансових витрат від прямого або опосередкованого вкладання коштів Банку в цінні папери підприємств, організацій, установ на відносно довгий період часу. Мінімізується за рахунок формування резервів під операції з цінними паперами;

- процентний ризик - ризик зменшення ринкової вартості капіталу внаслідок зміни процентних ставок на ринку. Мінімізується за рахунок строкової диверсифікації активів та пасивів;

- ризик ліквідності - ймовірність виникнення проблем недостатності ліквідних коштів для забезпечення виконання власних зобов'язань. Мінімізується за рахунок збалансованості активів та пасивів Банку, підтримкою на високому рівні високоліквідних активів при чіткому дотриманні нормативів Національного банку України щодо ліквідності та платоспроможності.

Ризики в діяльності Банку виникають на основі як внутрішніх, так і зовнішніх факторів. Важливим є те, що значна частина зовнішніх факторів знаходиться поза межами контролю з боку Банку, а відтак Банк не може мати повної впевненості щодо результатів майбутніх подій та часу їх виконання.

У звітному 2016 році до ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" було застосовано санкцію у вигляді штрафу за неподання інформації до Комісії (ПОСТАНОВА № 701-ЦА-УП-Е особа Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про накладення санкції за правопорушення на ринку цінних паперів від 08.12.2016р.у розмірі 3,4 тис.грн

Політика ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" щодо фінансування його діяльності полягає у залученні депозитних коштів юридичних та фізичних осіб і використання їх на короткострокове та довгострокове кредитування суб'єктів господарювання.

Банком здійснюється щоденний контроль за проведенням операцій в межах нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України, а саме нормативів Н7,Н8,Н9. Протягом звітного року Банк дотримувався нормативів кредитного ризику, крім нормативу Н9 – нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами. З метою приведення у відповідність нормативу Н9 до вимог регулятора, Банком був розроблений План заходів, розрахований на період з 01.02.2017р. по 01.10.2018р., який затверджений Спостережною радою Банку та наданий до Національного банку України. Зменшення обсягу заборгованості за кредитами пов'язаних осіб планується здійснювати за рахунок поступового погашення частини заборгованості самими позичальниками, виходячи з графіків, передбачених укладеними з ними договорами, а також за рахунок збільшення капіталу Банку у відповідності з програмою капіталізації.



Фактичні значення нормативів кредитного ризику станом на 31.12.2016 року становили:

H7 = 19,78% від регулятивного капіталу (за норми не більше 25,0%);

H8 = 44,87% від регулятивного капіталу (за норми не більше 800,0%);

H9 = 44,87% від регулятивного капіталу (за норми не більше 25,0%);

H11 = 0,00% від статутного капіталу (за норми не більше 15,0%);

H12 = 0,00% від статутного капіталу (за норми не більше 60,0%).

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" забезпечував своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, що визначалося збалансованістю між строками і сумами погашення розміщених активів та строками і сумами виконання зобов'язань Банку, а також строками та сумами інших джерел і напрямків використання коштів.

ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" і надалі має намір неухильно рухатися в напрямку підвищення якості обслуговування клієнтів, збільшення спектру наданих банківських продуктів і послуг, посилення фінансової стабільності Банку.

1. ТОВ «Київаудит», дог.№517/16-17 від 24.10.16 про надання аудиторських послуг на суму 60 тис.грн.
2. ТОВ «Фінансове Сервіс Бюро», дог.№188Е0СБ-1116 від 12.12.16 про розробку МПС «АVERS №1» на суму 275 тис.грн.
3. ФОП Омельченко І.В., дог.№18/16 від 02.12.16 про надання консультац.послуг на суму 199980,00 грн.- 200 тис.грн.

Стратегічною метою Банку є становлення Банку як одного з провідних універсальних банків України, що надає повний спектр фінансових послуг (комерційних, інвестиційних, фінансових та інших) з високим рівнем якості і надійності операцій, що проводяться Банком. В основу алгоритму досягнення стратегічної мети покладені наступні дії: розширення спектру банківської продуктової корзини та розвиток конкурентних продуктів.

Зберігаючи статус універсального Банку, пріоритетними напрямками розвитку Банку визначені - корпоративний бізнес. Пріоритетні клієнтські сегменти - галузі орієнтовані на задоволення базових потреб населення, а саме: галузі харчової промисловості, сільського господарства, фармацевтичне виробництво, мобільні оператори, страхові компанії, роздрібна торгівля паливом, будівництво.

Продуктова політика корпоративного бізнесу фокусується на індивідуальному підході до клієнтів, розвиток кредитних (з наданням повного спектру послуг) та депозитних програм, покращення якості та швидкості розрахунково-касового обслуговування.

Удосконалення продуктів роздрібногo бізнесу, модернізація та подальший розвиток каналів продажу, консервативна політика щодо кредитування за умови надання високоліквідної застави.

Розробка плану просування бренду Банку на ринку, проведення рекламних заходів щодо збільшення рівня привабливості для потенційних клієнтів Банку. Послідовне та виважене розширення мережі продажів орієнтованої на залучення бізнесу в регіонах.

Банк докладает багато зусиль для підтримки виробничих та технічних засобів на належному рівні за допомогою впровадження новітніх розробок у всі процеси банківської діяльності. Так, постійно проводиться оновлення апаратного та програмного забезпечення автоматизованих банківських систем, розроблюються нові програмні продукти для вдосконалення процесів обслуговування клієнтів Банку.

Судові справи, за якими розглядаються позовні вимоги у розмірі на суму 10 або більше відсотків активів емітента, або дочірнього підприємства станом на початок року, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства, або судові справи, стороною в яких виступають посадові

особи емітента (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду) відсутні.

Діяльність ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" за останні роки оцінена зовнішнім аудитором як умовно-позитивно. В сукупності з наведеною в цьому звіті інформацією, а також прибуткова діяльність Банку протягом всього періоду існування, постійне виконання та дотримання нормативів діяльності, встановлених Національним банком України, надає достатню інформацію, необхідну для вивчення питання щодо співпраці з ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК".

## XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	12452	13341	0	0	12452	13341
будівлі та споруди	12138	11942	0	0	12138	11942
машини та обладнання	83	11	0	0	83	11
транспортні засоби	0	1154	0	0	0	1154
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	234	234	0	0	234	234
2. Невиробничого призначення:	3	4712	0	0	3	4712
будівлі та споруди	0	4712	0	0	0	4712
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	3	2	0	0	3	2
Усього	12455	18053	0	0	12455	18053
Опис	<p>Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів у ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» встановлено для об'єктів, придбаних до 31.12.2009р.:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будинки та споруди - 20 років;</li> <li>- передавальні пристрої - 4 роки;</li> <li>- машини та обладнання (комп'ютерне обладнання, ксерокси, оргтехніка і т.п.) - 4 роки;</li> <li>- транспортні засоби - 5 років;</li> <li>- інструменти, прилади, інвентар (меблі) - 5 років;</li> <li>- інші основні засоби - 6 років.</li> </ul> <p>Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів у ПАТ «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» для об'єктів, придбаних після 01.01.2010р. застосовується класифікатор груп та строки корисного використання необоротних активів.</p> <p>Первісна вартість основних засобів на кінець дня 31.12.2016 року:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будівлі та споруди – 18 149 тис. грн.</li> <li>- машини та обладнання - 1 092 тис. грн.</li> <li>- транспортні засоби - 1647 тис. грн.</li> <li>- інші (інструменти + інші ОЗ) -814 тис. грн.</li> </ul> <p>Сума нарахованого зносу основних засобів станом на кінець дня 31.12.2016 року:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- будівлі та споруди -1497 тис. грн.</li> <li>- машини та обладнання - 1081 тис. грн.</li> <li>- транспортні засоби - 493 тис. грн.</li> <li>- інші - 578 тис. грн.</li> </ul>					

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис.)	Відсоток за користування коштами	Дата погашення
------------------	-----------------	---------------------------------	----------------------------------	----------------

		грн.)	(відсоток річних)	
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	846	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	11457	X	X
Усього зобов'язань	X	12303	X	X
Опис:	д/н			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
18.02.2016	19.02.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.02.2016	22.02.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.03.2016	23.03.2016	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
30.03.2016	01.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.04.2016	08.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.04.2016	22.04.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.06.2016	23.06.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
11.07.2016	11.07.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.08.2016	16.08.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
22.08.2016	22.08.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
07.09.2016	08.09.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
23.11.2016	25.11.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
30.11.2016	01.12.2016	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
21.12.2016	22.12.2016	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
22.12.2016	22.12.2016	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу

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

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «КИЇВАУДИТ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	01204513
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1970 23.02.2001
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**	389 П 000389 04.10.2016 30.07.2020
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	2016
Думка аудитора***	умовно-позитивна

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

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «КИЇВАУДИТ»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	01204513
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1970 23.02.2001
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**	389 П 000389 04.10.2016 30.07.2020
Текст аудиторського висновку (звіту)	

<p>Аудиторський висновок (Звіт незалежного аудитора) щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» за 2016 рік станом на кінець дня 31 грудня 2016 року</p> <p>Адресат:          Національний банк України          Національна комісія з цінних паперів і фондового ринку          Акціонери ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»          Управлінський персонал ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК»</p> <p>Вступний параграф</p> <p>Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 517/16-17 від 24 жовтня 2016 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2016 року ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» (далі – Банк), зареєстрованого Національним банком України 29 грудня 2006 року, реєстраційний номер 314, ідентифікаційний код юридичної особи 34819265, місцезнаходження м. Київ, вул. Дмитрівська, 69, яка включає:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2016 року;</li> <li>2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік;</li> <li>3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік;</li> <li>4. Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;</li> <li>5. Примітки до фінансової звітності за 2016 рік.</li> </ol> <p>Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності та облікової політики Банку. Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності. Принципи облікової політики розкриті в примітці № 4 до цієї фінансової звітності.</p> <p>Метою аудиторської перевірки фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» є висловлення думки аудитора про те, чи відображає фінансова звітність Банку достовірно, в усіх суттєвих аспектах, його фінансовий стан відповідно до концептуальної основи фінансової звітності.</p>
<p>Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність</p> <p>Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.</p> <p>Відповідальність аудитора</p> <p>Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.</p>

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та 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, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для умовно-позитивної думки.

78,6% кредитного портфеля Банку забезпечено нерухомим майном і 12,4%- специфічними транспортними засобами. Враховуючи збільшення пропозицій на ринку нерухомості та зменшення купівельної спроможності населення, ми вважаємо, що Банку необхідно вдосконалити внутрішні нормативні документи щодо розрахунку резерву під зменшення корисності кредитів у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності в частині збільшення строків реалізації заставного майна, які впливають на рівень майбутніх грошових потоків за кредитами. У зв'язку з цим ми не отримали достатніх і належних аудиторських доказів щодо можливого розміру збитку від зменшення корисності кредитного портфелю. Відповідно, ми не мали змоги визначити, чи була потреба в коригуванні балансової вартості кредитів.

Висловлення думки

На нашу думку, за винятком можливого впливу питань, про які йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2016 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2016 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2016 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2016 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2016 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «КРЕДИТ ОПТИМА БАНК» станом на кінець дня 31 грудня 2016 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2016 року по 31.12.2016 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про економічну ситуацію в Україні. Незважаючи на те, що 2016 рік характеризувався уповільненням економічного спаду, зупиненням падіння ВВП та скороченням інфляції, стан економіки України залишається складним, в тому числі за рахунок закриття традиційних ринків Російської Федерації та інших країн-членів СНД. Це було спричинено як військовими подіями на сході країни, так і низькими суверенними рейтингами України, нерозвиненістю фондового ринку країни, значними курсовими ризиками та стало причиною банкрутства фінансових установ банківського сектора, впливу іноземного капіталу, різкого зниження платоспроможності населення. Ці події можуть негативно вплинути на результати діяльності та майбутній фінансовий стан Банку такою мірою, яка на дату видачі цього висновку не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

Директор ТОВ «КІІВАУДИТ» \_\_\_\_\_ Н. І. Іщенко

(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Аудитор \_\_\_\_\_ Т.М. Зубенко

(Сертифікат аудитора банків № 0150)

11 квітня 2017 року

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

## 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	6	5
2	2015	2	1
3	2014	1	0

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): нема даних		Ні

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/н		Ні

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

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



Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): н/д	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	
членів наглядової ради - представників акціонерів	3
членів наглядової ради - незалежних директорів	
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	
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)	н/д	

н/д

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 60

**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)	д/н	

Інші (запишіть)	д/н
-----------------	-----

н/д

**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)	Розмір винагороди Голови та членів Спостережної ради визначений цивільно-правовими договорами, що укладались з кожним із них.	

**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): Вимоги щодо керівників банку встановлені Законом України "Про банки і банківську діяльність"		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)	Відповідно до Рішення акціонера	

№3/2015 від 09 липня 2015 року  
 обрано незалежними Членами  
 Спостережної Ради ПАТ  
 "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК "  
 строком на 3 роки з 09 липня 2015  
 року - Дідика Сергія Євгеновича -  
 Гуменюка Віталія Васильовича

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

так, створено  
 ревізійну комісію

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 8**

**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?**

	<b>Загальні збори акціонерів</b>	<b>Наглядова рада</b>	<b>Виконавчий орган</b>	<b>Не належить до компетенції жодного органу</b>
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	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):	н/д	

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

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Так	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Так	Ні	Так	Так	Ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних**

**стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так**

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

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

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

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

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

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором	X	
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	д/н	

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

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

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

	Так	Ні
--	-----	----

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

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**  
**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ**  
**КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

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

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

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

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

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

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

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

**(принципи, правила) корпоративного управління ПАТ "КРЕДИТ ОПТИМА БАНК" в процесі розробки та буде затверджено в 2017 році.**

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

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

д/н

**ЗВІТ**  
**про фінансовий стан (Баланс)**  
**на 30.12.2016 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	4124	13345
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України			
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Кошти в інших банках			
Кредити та заборгованість клієнтів	7	70911	111408
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	13719	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	9	31023	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	29
Відстрочений податковий актив	24	0	2
Гудвіл			
Основні засоби та нематеріальні активи	10	18131	12470
Інші фінансові активи	11	387	2
Інші активи	12	184	972
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	13	0	7956
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями			
<b>Усього активів:</b>		138479	146184
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків			
Кошти клієнтів	14	5623	7956
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Боргові цінні папери, емітовані банком			
Інші залучені кошти			
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	24	185	0
Відстрочені податкові зобов'язання	24	846	0
Резерви за зобов'язаннями			
Інші фінансові зобов'язання	15	66	5355



Інші зобов'язання	16	630	889
Субординований борг	17	4953	63060
Зобов'язання групи вибуття			
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями			
<b>Усього зобов'язань:</b>		12303	77260
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	18	120000	63000
Емісійні різниці			
Незареєстрований статутний капітал			
Інший додатковий капітал			
Резервні та інші фонди банку		5924	5682
Резерви переоцінки			
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		252	242
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями			
Неконтрольована частка			
<b>Усього власного капіталу</b>		126176	68924
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		138479	146184

Дані наведені у тисячах гривень

Затверджено до випуску та підписано

14.03.2017

року

Голова правління

В. В. Бужак

(підпис, ініціали, прізвище)

Т. С. Олійник (569 65 16)

Головний бухгалтер

Т. С. Олійник

(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	20	19904	20785
Процентні витрати	20	-6243	-10599
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		13661	10186
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		7464	3811
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		21125	13997
Комісійні доходи	21	1505	2735
Комісійні витрати	21	-50	-173
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості			
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат від операцій з іноземною валютою		113	277
Результат від переоцінки іноземної валюти		-74	-226
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		-3	11
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	22	161	40
Адміністративні та інші операційні витрати	23	-21442	-16351

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній			
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями			
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		1335	310
Витрати на податок на прибуток	24	-1083	-68
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		252	242
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування			
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		252	242
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків			
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності			
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії			
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями			
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			

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

д/н

Затверджено до випуску та  
підписано

14.03.2017

року

Голова правління

В.В.Бужак

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Т. С. Олійник (569 65 16)

Головний  
бухгалтер

Т. С. Олійник

(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 передувє попередньому періоду (до перерахунку)		63000			5673		9		68682		68682
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							242		242		242

<b>інший сукупний дохід</b>											
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат											
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів					9		-9				
Незареєстрований статутний капітал											
Операції з акціонерами											
Емісія акцій:											
номінальна вартість											
емісійний дохід											
Власні акції, що викуплені в акціонерів:											
купівля											
продаж											
анулювання											
Об'єднання компаній											
Дивіденди											
Залишок на кінець попереднього періоду		63000			5682		242		68924		68924
<b>Усього сукупного доходу:</b>											

прибуток/(збиток) за рік					242		-242		0		0
інший сукупний дохід							252		252		
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	18	57000							57000		57000
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		12000 0			5924		252		121 76		12176

Дані наведені у тисячах гривень

Затверджено до випуску та  
підписано

14.03.2017

року

Голова правління

В.В.Бужак

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Т. С. Олійник

Головний  
бухгалтер

Т. С. Олійник

(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
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		21746	19859
Процентні витрати, що сплачені		-6797	-10904
Комісійні доходи, що отримані		1505	2735
Комісійні витрати, що сплачені		-50	-173
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-116	0
Результат операцій з іноземною валютою		113	277
Інші отримані операційні доходи		45	40
Виплати на утримання персоналу, сплачені		<b>-6750</b>	<b>-6391</b>
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-14525	-8843
Податок на прибуток, сплачений		-21	-54
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>-4600</b>	<b>-3454</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів			
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	24500
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		45415	12538
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-386	2
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		6696	2251
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-2286	-28343
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-5288	5340
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-35	25
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>39516</b>	<b>12859</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		24607	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		11550	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-2979000	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		2948000	0
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	10	-5947	-1
Надходження від реалізації основних засобів		2046	
Придбання нематеріальних активів		-105	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>-48063</b>	<b>-1</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		57000	0
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			
Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу		-57600	0
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів		0	8000
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			

Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>-600</b>	<b>-8000</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>-74</b>	<b>-226</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-9221	4632
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>13345</b>	<b>8713</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>6</b>	<b>4124</b>	<b>13345</b>

Дані наведені у тисячах гривень

Затверджено до випуску та  
підписано

14.03.2017

року

Голова правління

В. В. Бужак

(підпис, ініціали,  
прізвище)

Т. С. Олійник

Головний  
бухгалтер

Т. С. Олійник

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за непрямим методом**  
**за 2016 рік**

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

Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності			
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Находження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Находження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Находження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>			
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			

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

д/н

Затверджено до випуску та  
підписано

14.03.2017

року

Голова правління

д/н

(підпис, ініціали,  
прізвище)

д/н

Головний  
бухгалтер

д/н

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали,  
прізвище)

**Примітки  
до звіту  
за 2016 рік**

№ з/п	Текст примітки
1	Примітка 1. Інформація про банк
2	ПРИМІТКА 2. ЕКОНОМІЧНЕ СЕРЕДОВИЩЕ В УМОВАХ ЯКОГО БАНК ЗДІЙСНЮЄ СВОЮ ДІЯЛЬНІСТЬ.
3	ПРИМІТКА 3. ОСНОВИ ПОДАННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ.
4	<p>ПРИМІТКА 4. ПРИНЦИПИ ОБЛІКОВОЇ ПОЛІТИКИ. 4.1. Консолідована фінансова звітність. 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності. 4.3. Первісне визнання фінансових інструментів. 4.4. Знецінення фінансових активів. 4.5. Припинення визнання фінансових інструментів. 4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти. 4.7. Кошти в інших банках. 4.8. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток. 4.9. Кредити та заборгованість клієнтів. 4.10. Фінансові активи, утримувані для продажу. 4.11. Фінансові активи, утримувані до погашення. 4.12. Інвестиції в асоційовані компанії. 4.13. Інвестиційна нерухомість. 4.14. Гудвіл. 4.15. Основні засоби. Амортизація. 4.16. Нематеріальні активи. Амортизація. 4.17. Оперативний лізинг (оренда), за якими банк виступає лізингодавцем та /або лізингоодержувачем. 4.18. “Фінансовий лізинг (оренда)”, за якими банк виступає лізингодавцем та /або лізингоодержувачем. 4.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття. 4.20. Припинена діяльність. 4.21. Похідні фінансові інструменти. 4.22. Залучені кошти. 4.23. Резерви за зобов’язаннями. 4.24. Субординований борг. 4.25. Податок на прибуток. 4.26. Статутний капітал та емісійні різниці. 4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів. 4.28. Визнання доходів і витрат. 4.29. Переоцінка іноземної валюти. 4.30. Взаємозалік статей активів і зобов’язань. 4.31. Облік впливу інфляції. 4.32. Виплати працівникам та пов’язані з ними відрахування. 4.33. Інформація за операційними сегментами. 4.33. Операції з пов’язаними особами. 4.34. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах. 4.35. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов’язань.</p>
5	ПРИМІТКА 5. ПЕРЕХІД НА НОВІ ТА ПЕРЕГЛЯНУТІ СТАНДАРТИ.
6	Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти
7	Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів
8	Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж
9	Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку до погашення
10	Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи
11	Примітка 11. Інші фінансові активи
12	Примітка 12. Інші активи.
13	Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття
14	Примітка 14. Кошти клієнтів
15	Примітка 15. Інші фінансові зобов’язання
16	Примітка 16. Інші зобов’язання
17	Примітка 17. Субординований борг
18	Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
19	Примітка 19. Аналіз активів та зобов’язань за строками їх погашення

20	Примітка 20. Процентні доходи та витрати
21	Примітка 21. Комісійні доходи та витрати
22	Примітка 22. Інші операційні доходи
23	Примітка 23. Адміністративні та інші операційні витрати
24	Примітка 24. Витрати на податок на прибуток
25	Примітка 25. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію
26	Примітка 26. Операційні сегменти
27	Примітка 27. Управління фінансовими ризиками.
28	Примітка 28. Управління капіталом
29	Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку
30	Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань
31	Примітка 31. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки
32	Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами.
33	Примітка 33. Події після дати балансу