

## 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.

В.о. Голови  
Правління

(посада)

Коваль В.П.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

29.04.2014

(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2013 рік

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПІРЕУС БАНК МКБ"

2. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

20034231

4. Місцезнаходження

м. Київ, Подільський р-н, 04070, м. Київ, вул. Іллінська, б.8

5. Міжміський код, телефон та факс

(044)4958888

6. Електронна поштова адреса

otsymbalii@piraeusbank.ua

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

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	29.04.2014		
	(дата)		
2. Річна інформація опублікована у	"Відомості НКЦПФР" 82(1835)	30.04.2014	
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)	
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	<a href="http://www.piraeusbank.ua/ua/regular_information.html?id=1949&amp;site_id=1&amp;page_id=915">http://www.piraeusbank.ua/ua/regular_information.html?id=1949&amp;site_id=1&amp;page_id=915</a>	в мережі Інтернет	15.05.2014
	(адреса сторінки)		(дата)

## Зміст

1. Основні відомості про емітента:	X
2. інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
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 власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на	

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)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

X

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

X

32. 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)

Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб не розкриваються, оскільки Банк не брав участь в створенні юридичних осіб.

Інформація про органи управління не розкривається, оскільки Банк є акціонерним товариством.

Інформація про володіння посадових осіб акціями емітента не надається, оскільки посадові особи не володіють акціями банку.

Інформація про дивіденди не надається, оскільки за результатами звітного та попереднього років рішення про виплату дивідендів не приймалось.

Інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, оскільки облігації та інші цінні папери не випускались.

Інформація про похідні цінні папери не надається, оскільки похідними цінними паперами банк не володіє.

Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду не надається, оскільки протягом звітного року викуп власних акцій не здійснювався.

Інформація щодо вартості чистих активів емітента не розкривається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції та інформація про собівартість реалізованої продукції не розкривається, оскільки емітент здійснює банківську діяльність.

33. Примітки

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не розкривається, оскільки боргові цінні папери не випускались.

Інформація за пп.18-27 не розкривається, оскільки Банк не здійснював випуск інших цінних паперів, крім акцій.

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом не надається, оскільки Банк готує Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

Звіт про стан об'єкта нерухомості не надається оскільки облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, не випускались.

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПІРЕУС БАНК МКБ"

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

АГ 985582

3. Дата проведення державної реєстрації

30.03.1994

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

1627792220.00

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)

0

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

65.12.0 Інше грошове посередництво

д/н д/н

д/н д/н

10. Органи управління підприємства

Не заповнюється, оскільки АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" є акціонерним товариством

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Операційне управління НБУ, м.Київ

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32006192301

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

Операційне управління НБУ, м.Київ

5) МФО банку

300001

6) поточний рахунок

32006101601

**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
Право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	91	17.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія, видана НБУ, діє безстроково			
Генеральна ліцензія на право здійснення валютних операцій	91	17.10.2011	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	У зв'язку зі зміною місцезнаходження, Банком отримано нову Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №91-2 від 08.02.2013.			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	91-2	08.02.2013	Національний банк України	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія, видана НБУ, діє безстроково			
Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	Серія АД №075776	06.08.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	28.10.2014
<b>Опис</b>	Ліцензія діяла до 12.10.2013 р. в зв'язку із змінами до законодавства, а саме набрання чинності Законом України «Про депозитарну систему України»			
Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи	Серія АЕ № 263333	17.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія отримана в зв'язку з набранням чинності Законом України «Про депозитарну систему України»			
Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування	Серія АЕ № 263334	17.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія отримана в зв'язку з набранням чинності			

		Законом України «Про депозитарну систему України»		
Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів	Серія АЕ № 263335	17.09.2013	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія отримана в зв'язку з набранням чинності Законом України «Про депозитарну систему України»			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	Серія АД №075783	08.08.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	28.10.2014
<b>Опис</b>	Прогнозується, що термін дії ліцензії буде продовжуватись			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	Серія АД №075784	08.08.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	28.10.2014
<b>Опис</b>	Прогнозується, що термін дії ліцензії буде продовжуватись			

### Інформація щодо посади корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря
1	2	3
09.09.2008	28.03.2011	Цимбалій Ольга Валеріївна
Опис	Цимбалій Ольга Валеріївна, провідний юрист-корпоративний секретар управління комплаєнс-контролю Банку виконує функції корпоративного секретаря з 28.03.2011. Досвід роботи на відповідній посаді - 3 роки. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини - відсутня. Попередньо на відповідній посаді не працювала. У звітному році звільнення (припинення повноважень) особи, яка виконує функції корпоративного секретаря, не відбувалось.	

### 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 "Кредит-Рейтинг"	уповноважене рейтингове агентство	12.12.2013	uaA Стабільний
--	-----------------------------------	------------	----------------

#### 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)
Піреус Банк С.А./PIRAEUS BANK S.A.	0000000000	10564 Греція м. Афіни вул. Америкіс, 4	99.9873
Науково-виробничий продовольчий комплекс "Придніпров'я"	14192187	18000 Україна м. Черкаси вул.Смілянська, 163	0.0004
Товариство з обмеженою відповідальністю "Вамп"	21382276	18000 Україна м. Черкаси вул. Енгельса, 118	0.0001
Приватне промислово-будівельне підприємство "Агрорембуд"	14190731	18000 Україна м. Черкаси вул. Козацька, 7	0.00003
Мале підприємство науково виробнича фірма "Ріпор"	14192109	18000 Україна м. Черкаси вул. Сурікова, 12-а	0.00003
Товариство з обмеженою відповідальністю "Джеміні, ЛТД"	21352157	18000 Україна м. Черкаси вул. Смілянська, 118	0.00002
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ганн Ко, ЛТД"	14184914	18000 Україна м. Черкаси бульвар Шевченка, 45	0.000006
Кооператив "Ерзац"	0000000000	18000 Україна м. Черкаси вул. Паризької комуни, 37, кв. 7	0.000006
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)
Білоконь Микола Васильович			0.0008
Войтенко Галина Євгенівна			0.0037
Воюш Володимир Дмитрович			0.0001
Дагасва-Сідорова Тетяна Юріївна			0.0013
Кривопішин Олексій Мефодійович			0.0002
Кузнецова Людмила Кирилівна			0.0001
Кутас Іван Філімонович			0.000006
Максименко Анатолій Сергійович			0.0001
Максименко Анатолій Сергійович			0.0001

Музакіс Іліас		0.0055
Новак Марк Йосипович		0.0001
Померко Альона Володимирівна		0.0001
Попов Володимир Васильович		0.000001
Савченко Володимир Олександрович		0.000001
Сецько Костянтин Геннадійович		0.000006
Шатравко Петро Іларіонович		0.0001
<b>Усього</b>		100.00

## **V. Інформація про посадових осіб емітента**

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

1) посада

Виконуючий обов'язки Голови Правління

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

Коваль Вячеслав Петрович

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

4) рік народження\*\*

1966

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

12

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

радник Голови Правління ВАТ "Піреус Банк МКБ"

8) дата обрання та термін, на який обрано

29.04.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було, 29.04.2013 особу було призначено на посаду на новий строк. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи - 12 років. Попередні посади: радник Голови Правління ВАТ "Піреус Банк МКБ", Член Правління АТ "Піреус Банк МКБ". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

\* 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

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

Грінченко Максим Вікторович

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

4) рік народження\*\*

1970

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

11

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

Начальник юридичного відділу АТ "ІНГ Банк Україна"

8) дата обрання та термін, на який обрано

29.01.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було, 29.01.2013 особу було призначено на новий строк. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) - 11. Попередні посади: Начальник юридичного відділу АТ "ІНГ Банк Україна". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

\* 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

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

Кіреєва Ірина Вікторівна

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

4) рік народження\*\*

1973

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

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

в.о. Голови Правління, Директор операційно-організаційного Департаменту ВАТ "ПРЕУС БАНК МКБ"

8) дата обрання та термін, на який обрано

29.01.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було, 29.01.2013 особу було призначено на новий строк. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) - 11. Попередні посади: в.о. Голови Правління, Директор операційно-організаційного Департаменту ВАТ "ПРЕУС БАНК МКБ". Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

\* 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

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

Деркач Любомира Миколаївна

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

4) рік народження\*\*

1959

5) освіта\*\*

вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

16

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

Банк "Україна", начальник відділу проблемних кредитів

8) дата обрання та термін, на який обрано

20.07.2011 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) - 16. Попередні посади: Банк "Україна", начальник відділу проблемних кредитів. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

\* 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

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

Зензефіліс Ніколас

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

4) рік народження\*\*

1977

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

9

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

Piraeus Bank S.A. - заступник директора Департаменту розвитку міжнародного бізнесу

8) дата обрання та термін, на який обрано

01.07.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було, 01.07.2013 особу було призначено на новий строк. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) -9. Попередні посади: Piraeus Bank S.A. - заступник директора Департаменту розвитку міжнародного бізнесу. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

\* 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

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

Черкай Світлана Валеріївна

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

4) рік народження\*\*

1964

5) освіта\*\*

Вища

б) стаж керівної роботи (років)\*\*

19

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

ВАТ «Ерсте Банк», заступник Голови Правління, директор департаменту роздрібного бізнесу

8) дата обрання та термін, на який обрано

01.07.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Призначення посадової особи виконано на підставі Протоколу засідання Наглядової ради Публічного акціонерного товариства "ПРЕУС БАНК МКБ" №06/07 від 01.07.2013. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) -19. Попередні посади - ВАТ «Ерсте Банк», заступник Голови Правління, директор департаменту роздрібного бізнесу. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

\* 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 Наглядової ради

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

Киріакопулос Янніс

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

4) рік народження\*\*

1962

5) освіта\*\*

Вища

б) стаж керівної роботи (років)\*\*

8

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

Piraeus Bank Group, Генеральний директор

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2013 р. посадову особу переобрано на новий строк. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) - 8. Попередні посади: Piraeus Bank Group,

Генеральний директор. Посада на основному місці роботи – Генеральний директор Piraeus Bank Group

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Міліс Іліас

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

4) рік народження\*\*

1955

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

10

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

Генеральний директор Piraeus Bank Group

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2013 р. посадову особу переобрано на новий строк. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) - 10. Попередні посади: Piraeus Bank Group, Генеральний директор. Посада на основному місці роботи – Генеральний директор Piraeus Bank Group

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Пасхаліс Константінос

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

4) рік народження\*\*

1956

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

16

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

Piraeus Bank Group, Заступник керівника управління фінансових послуг, Заступник Генерального директора

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2013 р. посадову особу обрано Членом Наглядової ради. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) - 16. Попередні посади: Piraeus Bank Group, Заступник керівника управління фінансових послуг, Заступник Генерального директора. Посада на основному місці роботи – Piraeus Bank Group, Заступник керівника управління фінансових послуг, Заступник Генерального директора

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Стгуровасілакіс Янніс

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

4) рік народження\*\*

1955

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

19

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

Piraeus Bank Group, Генеральний директор.

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову

раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2013 р. посадову особу обрано Членом Наглядової ради. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) - 19. Попередні посади: Piraeus Bank Group, Генеральний директор. Посада на основному місці роботи – Piraeus Bank Group, Генеральний директор.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Наглядової ради

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

Сірмакезіс Сотіріос

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

4) рік народження\*\*

1966

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

18

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

Piraeus Bank Group, Генеральний директор

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені Статутом та Положенням про Наглядову раду. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2013 р. посадову особу обрано Членом Наглядової ради. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) - 18. Попередні посади: Piraeus Bank Group, Генеральний директор. Посада на основному місці роботи – Piraeus Bank Group, Генеральний директор.

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

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

Васильєва Тетяна Юріївна

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

4) рік народження\*\*

1976

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

9

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

Дніпровська філія ВАТ "МКБ", Головний бухгалтер

8) дата обрання та термін, на який обрано

06.04.2009 термін, на який обрано, не встановлювався

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних.

Повноваження та обов'язки посадової особи визначені посадовою інструкцією. Розголошувати інформацію щодо розміру винагороди керівництва, банк вважає недоцільним. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) - 9. Попередні посади: Дніпровська філія ВАТ "МКБ", Головний бухгалтер. Посадова особа не працює та не займає посад на будь-яких інших підприємствах.

\* 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

Мантакас Георгіос

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

4) рік народження\*\*

1970

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

14

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

Керівник Управління ризиків (Piraeus Bank Group, Греція).

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки голови ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми

положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2013 р. посадову особу переобрано на новий строк. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) – 14; посада на основному місці роботи – Керівник Управління ризиків (Piraeus Bank Group, Греція).

\* 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 Ревізійної комісії

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

Панайота Бузуніракі

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

4) рік народження\*\*

1969

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

15

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

Член Ревізійної комісії Публічного акціонерного товариства "ПРЕУС БАНК МКБ"

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки членів ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2013 р. посадову особу переобрано на новий строк.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) – 15; посада на основному місці роботи – Директор Управління великих корпоративних та міжнародних кредитів (Piraeus Bank Group, Греція).

\* 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 Ревізійної комісії

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

Стаболіті Архондула

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

4) рік народження\*\*

1972

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж керівної роботи (років)\*\*

12

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

Директор Департаменту фінансових послуг (Piraeus Bank Group, Греція).

8) дата обрання та термін, на який обрано

24.04.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки членів ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 24.04.2013 р. посадову особу призначено Членом Ревізійної комісії. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Стаж керівної роботи (років) – 12; посада на основному місці роботи – Директор Департаменту фінансових послуг (Piraeus Bank Group, Греція).

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

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

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
PIRAEUS BANK S.A.	0000000000	10564 Греція - м. Афіни вул. Америкіс, 4	08.02.2008	162785512	99.9873	162785512	0	0	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
<b>Усього</b>			162785512	99.9873	0	0	0	0	

\* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

\*\* Не обов'язково для заповнення.

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	24.04.2013	
Кворум зборів**	99,9	
Опис	<p>Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Затвердження складу лічильної комісії.</li> <li>2. Затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів.</li> <li>3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради.</li> <li>4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління.</li> <li>5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії.</li> <li>6. Затвердження звіту зовнішнього аудитора за 2012 рік.</li> <li>7. Затвердження річного звіту Банку за 2012 рік;</li> <li>8. Розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог передбачених законом.</li> <li>9. Затвердження Статуту Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції.</li> <li>10. Затвердження Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції.</li> <li>11. Затвердження Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції.</li> <li>12. Припинення повноважень Наглядової ради Банку.</li> <li>13. Обрання Наглядової ради Банку.</li> <li>14. Обрання Голови Наглядової ради Банку.</li> <li>15. Затвердження умов контрактів що укладатимуться з Членами та Головою Наглядової ради обрання особи яка уповноважується на підписання контрактів з Членами та Головою Наглядової ради.</li> <li>16. Припинення повноважень Ревізійної комісії Банку.</li> <li>17. Обрання Ревізійної комісії Банку.</li> <li>18. Обрання Голови Ревізійної комісії Банку.</li> </ol> <p>Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавались.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного: Затверджено склад лічильної комісії. Затверджено регламент зборів. Затверджено звіт Наглядової ради за 2012 рік. Затверджено звіт Правління за 2012 рік. Затверджено звіт Ревізійної комісії за 2012 рік. Затверджено звіт зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд» за 2012 рік. Затверджено річну фінансову звітність АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» за 2012 рік. Затверджено фінансовий результат Банку за 2012 рік та визначено порядок розподілу прибутку та покриття збитків. Затверджено Статут Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. Затверджено Положення про Наглядову раду Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. Затверджено Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» у новій редакції.</p> <p>Обрано строком на три роки Наглядову раду Банку та затверджено умови контрактів, що укладатимуться з Членами та Головою Наглядової ради у наступному складі: Голова Наглядової ради – п. Янніс Кириакопулос; Член Наглядової ради – п. Янніс Сгуровассілакис; Член Наглядової ради – п. Константінос Пасхаліс; Член Наглядової ради – п. Іліас Міліс; Член Наглядової ради – п. Сотіріос Сімаркезіс. Обрано строком на три роки Ревізійну комісію Банку в наступному складі: Голова Ревізійної комісії – п. Георгіос Мантакас; Член Ревізійної комісії – п. Панайота Бузуніракі; Член Ревізійної комісії – п. Стаболіті Архондула.</p> <p>Причини, чому загальні збори не відбулися: збори відбулися.</p>	

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	35917889
<b>Місцезнаходження</b>	04107 Україна м. Київ д/н м. Київ вул. Тропініна, 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ498004
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	19.11.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044)5854240
<b>Факс</b>	(044)5854241
<b>Вид діяльності</b>	Юридична особа, яка здійснює професійну депозитарну діяльність депозитарію
<b>Опис</b>	Реквізити договору про обслуговування випуску акцій: договір про обслуговування емісії цінних паперів № Е2265/10 від 25.10.2010 року Відповідно до Закону України "Про депозитарну систему України" та Порядку передачі цінних паперів на депозитарне обслуговування до Центрального депозитарію цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26.03.2013 №430 ПАТ "Розрахунковий центр" (попереднє найменування Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»), передало, а Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" прийняло на зберігання глобальний сертифікат випуску цінних паперів АТ "ПРЕУС БАНК МКБ"

<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>	01001 Україна м. Київ д/н м. Київ вул. Б. Грінченка, 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	5178-17
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Верховна рада України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	044-377-72-65
<b>Факс</b>	044-279-12-49
<b>Вид діяльності</b>	Центральний депозитарій
<b>Опис</b>	До 12 жовтня 2013 року Національний депозитарій України здійснював професійну діяльність на фондовому ринку на підставі виданих Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку ліцензії на здійснення депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів строком на десять років та ліцензії на здійснення розрахунково-клірингової діяльності строком на десять років. 12 жовтня 2013 року набрав чинності Закон України «Про депозитарну систему України» (далі – Закон).

	<p>Відповідно до частини 2 статті 9 Закону Центральний депозитарій - юридична особа, що функціонує у формі публічного акціонерного товариства відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства" з урахуванням особливостей, установлених цим Законом. Акціонерне товариство набуває статусу Центрального депозитарію з дня реєстрації Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку в установленому порядку Правил Центрального депозитарію. 1 жовтня 2013 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку було зареєстровано подані Публічним акціонерним товариством «Національний депозитарій України» Правила Центрального депозитарію цінних паперів (рішення Комісії від 01.10.2013 №2092).</p> <p>Відповідно до Закону України "Про депозитарну систему України" та Порядку передачі цінних паперів на депозитарне обслуговування до Центрального депозитарію цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 26.03.2013 №430 ПАТ "Розрахунковий центр" (попереднє найменування Приватне акціонерне товариство «Всеукраїнський депозитарій цінних паперів»), передало, а Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" прийняло на зберігання глобальний сертифікат випуску цінних паперів АТ "ПРЕУС БАНК МКБ".</p> <p>Реквізити договору про обслуговування емісії: договір про обслуговування емісії цінних паперів № ОВ-960 від 28.10.2013 року</p>
--	---

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	«Аудиторська фірма «Рада Лтд»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	20071290
<b>Місцезнаходження</b>	01103 Україна м. Київ д/н м. Київ Залізничне шосе, 47
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	1575
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.05.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 521-1781
<b>Факс</b>	(044) 528-2487
<b>Вид діяльності</b>	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
<b>Опис</b>	ТОВ АФ "Рада Лтд", свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів за рішенням НКЦПФР від 19 лютого 2013 року, свідоцтво №28, серія П 000028, чинне до 31.03.2016р.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	31752402
<b>Місцезнаходження</b>	04080 Україна м. Київ д/н м. Київ вул. Верхній Вал, буд. 72
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	№6
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	10.04.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 490-25-50
<b>Факс</b>	(044) 490-25-54
<b>Вид діяльності</b>	уповноважене рейтингове агентство
<b>Опис</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг" надає банку послуги щодо визначення кредитного рейтингу та рейтингу надійності депозитів

## Х. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2012	215/1/11	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000089411	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	78500000	785000000.00	93.153
<b>Опис</b>	Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента: торгівля акціями на зовнішніх ринках не здійснюється. Інформація щодо факту лістингу/делістингу цінних паперів емітента на фондових біржах: цінні папери не проходили процедуру лістингу/делістингу на фондових біржах. Мета додаткової емісії: підвищення ліквідності та подальшого розвитку статутної діяльності Банку. Спосіб розміщення: закрите (приватне) розміщення								

## **XI. Опис бізнесу**

Публічне акціонерне товариство "ПІРЕУС БАНК МКБ"(надалі - АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" або Банк) входить до міжнародної банківської Групи Піреус Банку (Piraeus Bank Group). Піреус Банк (Piraeus Bank S.A.) є однією з провідних банківських установ Південної та Східної Європи. Заснована у 1916 році Група Піреус Банку у грудні 2013 року налічувала 412 відділень, зосереджених в Південно-Східній Європі та східному Середземномор'ї. Зокрема, Група представлена в Румунії 140 відділеннями, в Болгарії 83 відділеннями Piraeus Bank Bulgaria, в Албанії 53 відділеннями Tirana Bank, в Сербії 42 відділеннями Piraeus Bank Beograd, в Україні 37 відділеннями Піреус Банку МКБ, на Кіпрі 14 відділеннями Piraeus Bank Cyprus, в Єгипті 41 відділеннями Piraeus Bank Egypt, а також по одному відділенню в Лондоні і у Франкфурті. У Групі працює понад 22 тисячі співробітників. АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" є правонабувачем всіх прав та обов'язків ВАТ "ПІРЕУС БАНК МКБ". Згідно рішення загальних зборів акціонерів (протокол позачергових Загальних зборів акціонерів № 1/02 від 03 лютого 2010 року) на виконання вимог Закону України Відкрите акціонерне товариство перейменовано у Публічне акціонерне товариство. Таким чином, Публічне акціонерне товариство є правонаступником Відкритого акціонерного товариства у відповідності з чинним законодавством України.

Органи управління банку:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова Рада банку;
- Правління Банку.

Органи контролю Банку:

- Ревізійна комісія;
- Департамент внутрішнього аудиту.

АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" не має філій, має 38 відділень, а також Управління з обслуговування клієнтів Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ":

Управління з обслуговування клієнтів Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Іллінська, 8, м.Київ, 04070, Україна

Відділення № 1 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул.Велика Васильківська, 132, м.Київ, 03150, Україна

Відділення № 2 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" проспект Миру, 13, м. Київ, 02105, Україна

Відділення № 3 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул.Велика Житомирська, 40, м. Київ, 04107, Україна

Відділення № 5 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Шіллера, 9/2, м.Чернівці, 58008, Україна

Відділення № 6 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Фрунзе, 12, м.Полтава, 36000, Україна

Відділення № 7 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Княжий Затон, 11, м. Київ, 02068, Україна

Відділення № 8 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Саксаганського, 44, м. Київ, 01033, Україна

Відділення № 9 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Ярославів Вал, 6, м.Київ, 01034, Україна

Відділення № 10 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Артема, 100, м. Донецьк, 83048, Україна

Відділення № 11 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Севастопольська, 4, м. Сімферополь, АР Крим, 95011, Україна

Відділення № 12 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул.Архітектора Артинова, 38, м. Вінниця, 21050, Україна

Відділення № 13 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" пр-т К. Маркса, 82,

м.Дніпропетровськ, 49000, Україна  
Відділення № 14 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Постишева, 137 А, м.Донецьк, 83001, Україна  
Відділення № 16 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул.Леніна, 31, м. Кременчук, 39600, Україна  
Відділення № 17 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Героїв УПА, 76, м.Львів, 79015, Україна  
Відділення № 18 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Пушкінська, 2, м.Одеса, 65026, Україна  
Відділення № 20 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" пр-т Шевченка, 26, м.Суми, 40011, Україна  
Відділення № 21 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" б-р Старшинова, 27, м.Феодосія, АР Крим, 98112, Україна  
Відділення № 22 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" б-р Шевченка, 218/220, м.Черкаси, 18000, Україна  
Відділення № 23 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Сумська, 63, м.Харків, 61022, Україна  
Відділення № 24 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" пр. Перемоги, 9, м.Київ, 01135, Україна  
Відділення № 27 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Маяковського, 6 А, м. Білгород-Дністровський, Одеська обл., 67701, Україна  
Відділення № 28 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Буніна, 33, м. Одеса, 65045, Україна  
Відділення № 29 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Велика Арнаутська, 100, м. Одеса, 65020, Україна  
Відділення № 30 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Челюскінців, 69а, м. Донецьк, 83001, Україна  
Відділення № 33 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Театральна, 3, м. Львів, 79008, Україна  
Відділення № 36 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Іллінська, 8, м. Київ, 04070, Україна  
Відділення № 37 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Шевченка,4-а, м.Ірпінь, Київська обл., 08200, Україна  
Відділення № 39 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Енгельса, 1, м.Маріуполь, Донецька обл., 87500, Україна  
Відділення № 40 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Велика Васильківська, 23, м. Київ, 01004, Україна  
Відділення № 43 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Пролетарська, 56, м.Шпола, Черкаська обл., 20600, Україна  
Відділення № 45 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Карла Маркса, 9/2, м.Ялта, АР Крим, 98600, Україна  
Відділення № 47 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Інтернаціональна, 121, м.Євпаторія, АР Крим, 97400, Україна  
Відділення № 48 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Карла Маркса, 20, м.Керч, АР Крим, 98300, Україна  
Відділення № 49 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Велика Морська 46/2, м.Севастополь, АР Крим, 99011, Україна  
Відділення № 50 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Фрунзе, 46, м.Бахчисарай, АР Крим, 98404, Україна  
Відділення № 51 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Сімферопольська, 3, м.Бахчисарай, АР Крим, 98403, Україна  
Відділення № 52 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Наукова, 2, селище Аграрне, м. Сімферополь, АР Крим, 95000, Україна

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 544

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 3

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб): 1

Фонд оплати праці 67 122,9 тис.грн.

Факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року: збільшився

Кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації працівників операційним потребам емітента: кадрова програма передбачає, контролює та забезпечує рівень кваліфікації співробітників Банку.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (01032, Україна, м. Київ, бульв. Т.Шевченка, 33-Б ).

Фонд є державною, спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Основною ціллю діяльності Фонду в Україні є захист прав та інтересів фізичних осіб - вкладників банків, філій іноземних банків. Фонд гарантує вклади громадян, які розміщені в учасниках (тимчасових учасниках) Фонду в національній та іноземній валюті, включаючи відсотки, в розмірі вкладів, але не більше 200 000 грн. по вкладах у кожному банку, філії іноземного банку на день настання недоступності вкладів. Вклади до 1 гривні не відшкодовуються. Позиція в структурі - учасник Фонду.

Форум Провідних Міжнародних Фінансових Установ (FLIFI) (03680, Україна, Київ, вул. Амосова 12, поверх 15). Форум Провідних Міжнародних Фінансових Установ (Форум) працює в напрямку просування та запровадження на українському фінансовому ринку кращого міжнародного досвіду в галузі управління та нагляду. Головною метою Форуму є встановлення ефективного стратегічного діалогу на високому рівні з відповідними органами влади з метою подальшого розвитку фінансового сектору, сприяючи економічному зростанню задля добробуту України та її населення. Діяльність Форуму пов'язана з роботою експертних груп на основі міжнародного досвіду. Форум співпрацює з міжнародними фінансовими установами (ЄБРР, МВФ, Світовий Банк тощо) щодо відповідних дипломатичних місій, а також налагоджує взаємовідносини з українськими органами влади та політиками. АТ «Піреус Банк МКБ» є членом Форум Провідних Міжнародних Фінансових Установ.

Американська торгівельна палата в Україні (АСС) (03680, Україна, Київ, вул. Амосова 12, поверх 15). Американська торгівельна палата в Україні (Палата) є найактивнішою та найвпливовішою громадською неприбутковою бізнес-асоціацією серед існуючих в Україні. Одним з головних завдань Палати є представництво інтересів іноземних інвесторів, які працюють в країні, а також сприяння появі нових інвесторів на цьому ринку. Палата співпрацює у питаннях торгівлі, комерції та економічних реформ не лише з українським урядом, а й з урядами інших країн, які є економічними партнерами України, з метою захисту інтересів компаній-членів Палати з більш ніж 50 країн світу. Серед членів Палати компанії з різноманітних регіонів та країн світу, включаючи Північну Америку, Європу, Азію, Росію та Україну, які є стратегічними та інституційними інвесторами з найбільшим обсягом прямих іноземних інвестицій у ринок України. Палата тісно співпрацює з українською владою з метою покращення бізнес середовища та залучення вітчизняних та іноземних інвестицій в українську економіку, сприяє розвитку стабільних, прозорих, та справедливих правил ведення бізнесу в Україні та інтеграції України до світового співтовариства. АТ «Піреус Банк МКБ» є членом Американської торгівельної палати в Україні. Український національний комітет Міжнародної торгової палати (ІСС) (01034, Україна, м. Київ, вул. Рейтарська, 19-6). ІСС Ukraine - перший Національний комітет Міжнародної торгової палати на території країн СНД. Головна місія комітету полягає у формуванні підприємницької культури через сприяння розвитку національного підприємництва, міжнародної кооперації та поширення на території держави стандартів, норм та етики ведення сучасного бізнесу. Основні стратегічні цілі діяльності: сприяння у питаннях розвитку торгівлі та інвестицій на внутрішньому та зовнішньому ринках; лобіювання, захист інтересів підприємств-учасників на національному та міжнародному рівнях. АТ «Піреус Банк МКБ» є членом Українського національного комітету Міжнародної

торгової палати.

Європейська Бізнес Асоціація (ЕВА) (Андріївський узвіз, 1А, Київ, 04070, Україна). Європейська Бізнес Асоціація була заснована як форум для обговорення та вирішення проблем, з якими зустрічаються бізнесмени в Україні.

Місія Асоціації:

- просувати етичні та правові стандарти ведення бізнесу в Україні;
- налагоджувати зв'язки між бізнесовою та політичною спільнотами;
- представляти інтереси наших членів в політичних колах для покращення ділового клімату, базуючись на експертній думці Європейської Бізнес Асоціації.

Сьогодні Європейська Бізнес Асоціація є провідною організацією міжнародного бізнесу в Україні та об'єднує близько 900 європейських, українських та міжнародних компаній.

АТ «Піреус Банк МКБ» є членом Європейської Бізнес Асоціації.

Асоціація "Українські Фондові Торговці" (49000, Дніпропетровськ, вул. Леніна, 30), яка є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Асоціація "Українські Фондові Торговці" створена 12.03.2009 р. шляхом консолідації трьох СРО (СРО «Регіональний Фондовий Союз», СРО ВАТ "Київська Міжнародна Фондова Біржа", СРО ЗАТ "Українська Фондова Біржа") на перших Загальних зборах Асоціації. Функції: приймати участь у зборах, вносити пропозиції щодо діяльності СРО і сплачувати членські внески. Позиція в структурі - учасник саморегульованої організації. Свідоцтво учасника саморегульованої організації № 887 від 17 лютого 2010 року.

Спільна діяльність з іншими організаціями не здійснювалась.

Протягом звітнього періоду пропозицій з боку третіх осіб щодо реорганізації банку, як юридичної особи не надходило.

Облікова політика Банку являє собою сукупність принципів, методів і процедур, які використовуються Банком для складання і подання фінансової звітності та базується на основних принципах бухгалтерського обліку та дотримання вимог чинного законодавства, нормативних документів НБУ, міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Банк самостійно визначає конкретні методи обліку та облікові процедури, які складають облікову політику. Основні принципи облікової політики: безперервності, послідовності, відповідності доходів і витрат та їх нарахування, повноти дати операцій та її коригування, окреме подання активів та зобов'язань, доходів та витрат, суттєвість та достовірність, консолідація та інше.

АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" є універсальним банком та відповідно до Ліцензії НБУ надає широкий спектр банківських послуг. Банк здійснює обслуговування клієнтів всіх форм власності, залучення депозитів юридичних та фізичних осіб, емісія цінних паперів, ведення рахунків клієнтів та банків-кореспондентів (резидентів) у грошовій одиниці України, кредитування юридичних та фізичних осіб. Протягом звітнього періоду особлива увага приділялась наступним напрямкам: розширення та покращення клієнтської бази, якісне збільшення капіталу та валюти балансу банку при достатньому рівні диверсифікації клієнтів, як по секторах економіки, формах власності так і по обсягах операцій. Також провадження сучасних технологій в обслуговуванні клієнтів банку, розширення банків-контрагентів для взаємовигідної співпраці на міжбанківському ринку України, розширенню спектру банківських послуг, спрямованих на повне обслуговування бізнесу клієнтів, а саме - консультаційні послуги, зарплатні проекти, навчання персоналу та студентів. Кінцевою метою надання вказаних послуг є збільшення надходжень комісійних доходів, створення нових та

більш ефективних банківських продуктів, організацію купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів, здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені, операції за дорученням клієнтів або від свого імені: з інструментами грошового ринку, з інструментами що базуються на обмінних курсах та відсотках, з фінансовими ф"ючерсами та опціонами, довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з фізичними та юридичними особами, депозитарну діяльність депозитарної установи, із зберігання активів інститутів спільного інвестування, із зберігання активів пенсійних фондів.

Протягом останніх 5-ти років Банк придбавав та продавав цінні папери (переважно облігації внутрішньої державної позики України), нерухоме майно та інвестиційну нерухомість тощо. Надалі Банк планує купувати та продавати державні цінні папери, зокрема облігації внутрішньої державної позики.

Правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами укладались на загальних підставах та не містили індивідуальних умов. У зв'язку з тим, що інформація за зазначеними правочинами становить банківську таємницю, деталізована інформація не розкривається, оскільки Банком не отримано дозволу клієнтів на розкриття банківської таємниці.

Протягом звітнього року Банк здійснював правочини з купівлі та продажу усіх груп основних засобів по всій території України. Спосіб отримання основних засобів: власні та орендовані. Детальна інформація щодо основних засобів наведена у таблиці «Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)» Основні засоби експлуатуються в місцях реєстрації головного офісу та відділень Банку.

Банк не здійснює викидів забруднюючих речовин крім тих, які виникають від експлуатації автомобільного транспорту та газових котлів.

Банком заплановано здійснити витрати на придбання основних засобів протягом 2014 р. на суму 10 270 тис. грн. для підтримки операційної діяльності бізнесу, зазначені витрати будуть фінансуватись за рахунок власних оборотних коштів Банку.

На діяльність банку як і всієї фінансової системи України впливають повільність ринкових перетворень, нестабільність політичної системи за рахунок боротьби між політичними партіями за сфери державного та економічного впливу, світова фінансова криза, монетарна політика НБУ, коливання курсів валют наявність "тіньової" економіки, зниження обсягів внутрішніх та зовнішніх інвестицій, а також загострення конкуренції на банківському ринку.

Політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю внаслідок численних протестів проти дій влади наприкінці 2013 року та вуличних заворушень у січні - лютому 2014 року.

Безперервна політична нестабільність призвела до нестабільності фінансових ринків, різкого знецінення національної валюти по відношенню до основних іноземних валют; рейтинги довгострокових і короткострокових суверенних боргів України були знижені міжнародними рейтинговими агенціями в січні і лютому 2014 року з подальшим негативним прогнозом.

Національний банк України серед інших заходів запровадив деякі обмеження на проведення клієнтських платежів та на купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку. Всі ці фактори можуть призвести до погіршення якості кредитного та інвестиційного портфелів Банку та до збитків від зміни курсів валют.

Протягом січня-березня 2014 року українська гривня різко девальвувала по відношенню до основних світових валют. Новий Уряд негайно ініціював діалог з Міжнародним валютним фондом з метою залучення фінансування та уникнення ймовірного дефолту.

Ситуація в Україні ще більше погіршилася прийняття кримським парламентом рішення про

приєднання Криму до Російської Федерації та підписанням угоди між Російською Федерацією та Республікою Крим про приєднання Республіки Крим до Російської Федерації 18 березня 2014 року. Станом на дату випуску цієї звітності керівництво Банку очікує, що Банк понесе збитки в розмірі 11 233 тис. грн. в основному через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених в Криму або несплачених компаніями, що знаходяться в Криму.

Остаточний вплив і наслідки політичної та економічної кризи передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

Фінансово-економічна ситуація, включаючи знецінення української гривні, яке відбулось у січні-березні 2014 року, може негативно вплинути на позичальників Банку. Оскільки певна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют може суттєво вплинути на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Оцінка знецінення кредитів здійснюється керівництвом з урахуванням впливу зазначених факторів ризику.

Нестабільна економічна ситуація в Україні негативно вплинула на український ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У результаті, фактична вартість реалізації застави, після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому, може відрізнятись від вартості, визначеної для цілей оціночного розрахунку резервів на знецінення у кінці звітного періоду.

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється. До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, формалізованих процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Протягом 2013 року Банк дотримувався практично всіх нормативів діяльності, формування резервів по активних і пасивних операціях. Сума штрафних санкцій за 2013 рік становить - 25 тис. грн. Значних порушень чинного законодавства Банк не допускав.

Для ефективного використання фінансових ресурсів та забезпечення найбільшої прибутковості операцій банку при мінімізації всіх пов'язаних з ними ризиків - кредитних, ринкових, процентних, валютних та інших банком здійснюється комплексне управління активами. Головною метою цієї роботи є підтримання ліквідності банку на належному рівні через управління ризиками. АТ "ПРЕУС БАНК МКБ" має достатню кількість капіталу для забезпечення своїх поточних потреб.

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду становить 75 тис.грн.

Стратегія подальшої діяльності емітента є стратегія пріоритетного розвитку обслуговування роздрібних клієнтів та клієнтів середнього та малого бізнесу та обмеженого кола високонадійних корпоративних клієнтів. Розширення планується за рахунок надання більших обсягів кредитів та послуг вищезазначеним типам клієнтів. Планується реконструкція наступних об'єктів: корпоративної мережі (канали зв'язку та обладнання), інформаційно-аналітичної системи обліку операцій банку, обладнання інформаційно-обчислюваної системи. Поліпшення фінансового стану планується за рахунок проведення операцій з більшою прибутковістю та залучення ресурсів з меншою вартістю, а також за рахунок надання більш різноманітного кола послуг клієнтам банку.

У звітному періоді банком не проводились та не фінансувалися розробки та дослідження.

Станом на 31.12.2013 р. Банк виступав стороною (позивачем, відповідачем чи третьою особою) у

більш ніж 356 судових провадженнях, з яких:

- у якості позивача у 323 справах на суму: 929 856 340 грн. 26 коп. 38 289 779 дол. США 93 центи;
- у якості відповідача в 33 провадженнях, переважно господарському та цивільному процесі на загальну суму 438 214 грн.97 коп.

Основними клієнтами Банку відповідно до його стратегії є середні та невеликі компанії України та інших країн, що ведуть бізнес в Україні. Крім операцій з відкриття та обслуговування поточних рахунків, у 2013 році клієнтам Банку - юридичним особам надавались послуги з купівлі та продажу іноземної валюти за гривні, залучення коштів на вклад (депозит). Протягом 2013 року Банк здійснював кредитування небанківських установ як на поточні потреби (короткострокові кредити), так і на інвестиційну діяльність (довгострокові кредити), а також надавав іпотечні кредити.

## 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:	81577	104252	20057	11742	101634	115994
будівлі та споруди	54662	77680	20057	11742	74719	89422
машини та обладнання	17212	16242	0	0	17212	16242
транспортні засоби	3856	3061	0	0	3856	3061
інші	5847	7269	0	0	5847	7269
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	81577	104252	20057	11742	101634	115994
Опис	Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): Основні засоби використовуються безперервно. Ступінь використання - 100%. Первісна вартість основних засобів: усього 214139. Ступінь зносу основних засобів: 45.83 % Ступінь використання основних засобів: 100 % Сума нарахованого зносу: 98145. Суттєві зміни у вартості основних засобів зумовлені: ступенем природного зносу. Інформація про всі обмеження на використання майна емітента: обмежень на використання немає.					

### 3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	425691	X	X
у тому числі:				
міжбанківські кредити	22.12.2009	425691	1.75	23.12.2019
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	150	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	1637972	X	X
Усього зобов'язань	X	2063813	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
24.04.2013	25.04.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.07.2013	02.07.2013	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

## XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20071290
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	м. Київ, Залізничне шосе, 47
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1575 18.05.2001
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**	28 П 000028 19.02.2013 31.03.2016
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p>АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора 31 грудня 2013 року</p> <p><b>ЗМІСТ</b> ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ Звіт про фінансовий стан 1 Звіт про прибутки або збитки та інші сукупні доходи 2 Звіт про зміни капіталу 3 Звіт про рух грошових коштів 4 Примітки до фінансової звітності 1 Вступ 5 2 Умови, в яких працює Банк 5 3 Основні принципи облікової політики 7 4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики 17 5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень 19 6 Нові положення бухгалтерського обліку 21 7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 24 8 Кошти в інших банках 26 9 Кредити та аванси клієнтам 26 10 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 32 11 Інвестиційна нерухомість 33 12 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи 34 13 Інші фінансові активи 35 14 Інші активи 37 15 Необоротні активи, утримувані для продажу 37 16 Заборгованість перед іншими банками 37 17 Кошти клієнтів 38</p>	

- 18 Інші фінансові зобов'язання 38
- 19 Інші зобов'язання 39
- 20 Субординований борг 39
- 21 Акціонерний капітал 39
- 22 Інші сукупні доходи, визнані у складі кожного компоненту капіталу 40
- 23 Процентні доходи та витрати 41
- 24 Доходи та витрати за виплатами та комісійними 41
- 25 Інші операційні доходи 42
- 26 Адміністративні та інші операційні витрати 42
- 27 Податок на прибуток 43
- 28 Управління фінансовими ризиками 46
- 29 Управління капіталом 54
- 30 Умовні та інші зобов'язання 55
- 31 Похідні фінансові інструменти 57
- 32 Справедлива вартість 57
- 33 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки 62
- 34 Операції з пов'язаними сторонами 63
- 35 Події після дати балансу 65

Національній комісії з цінних паперів  
та фондового ринку, Акціонерам та Керівництву Товариства  
**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**  
**(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**

наданий незалежною аудиторською фірмою  
ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд»  
згідно з договором № 67/13 від 21 жовтня 2013 р.

М. Київ 23 квітня 2014 року  
**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК**  
**(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)**  
**ЩОДО ПІДТВЕРЖДЕННЯ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ**  
Публічного акціонерного товариства  
«ПРЕУС БАНК МКБ»  
За рік, що закінчився 31 грудня 2013 року

м. Київ 23 квітня 2014 року

Аудиторами Товариства з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Рада лтд» була проведена аудиторська перевірка повноти та достовірності фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» (далі Товариство, або Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2013 року, що додається, у складі у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни власного капіталу (Звіту про власний капітал), Приміток до фінансової звітності

Відповідальність управлінського персоналу

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності у відповідності з нормативними вимогами до організації бухгалтерського обліку і звітності в Україні та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до 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, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності.

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

#### Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашої думки, ми звертаємо Вашу увагу на Примітку 2 до цієї фінансової звітності. Діяльність і операції Банку, так само як і діяльність інших компаній в Україні, перебувають і можуть далі перебувати протягом певного часу під впливом триваючої невизначеності в економічному та політичному середовищі України. Наша думка не була модифікована з цього приводу.

#### Висловлення думки

На нашу думку складена Товариством фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» станом на 31 грудня 2013 року та викладену у цій звітності інформацію у відповідності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

#### ВИСНОВОК

#### ЩОДО ВИМОГ НАЦІОНАЛЬНОЇ КОМІСІЇ З ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ФОНДОВОГО РИНКУ.

Аудиторська перевірка фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» за рік, що закінчився 31.12.2013 року, у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Звіту про зміни власного капіталу (Звіту про власний капітал), Приміток до фінансової звітності була проведена Товариством з обмеженою відповідальністю Аудиторською фірмою «Рада Лтд», яка внесена до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 18 травня 2001р. № 101, свідоцтво №1575, та до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів за рішенням НКЦПФР від 19 лютого 2013 року, свідоцтво №28, серія П 000028 на підставі договору №67/13 від 21 жовтня 2013 року.

Товариство з обмеженою відповідальністю «Аудиторська фірма «Рада лтд», здійснює свою діяльність на підставі Свідоцтва про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, виданого згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 р., строк чинності якого продовжено до 31.03.2016р., та Свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів серія П № 000028, видане за рішенням НКЦПФР № 28 від 19.02.2013 р., строк чинності якого до 31.03.2016 р.

Аудиторську перевірку проведено з 24 січня 2014 р. по 23 квітня 2014р. згідно договору за № 67/13 від 21 жовтня 2013р. року між ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд» та АТ «ПРЕУС БАНК МКБ».

Місцезнаходження ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд»: м. Київ, Залізничне шосе, 47.

Фактичне місцезнаходження: 01015, м. Київ, вул. Лейпцігська, 2\37, тел. 507-25-56.

Перевірка проводилась згідно вимог Законів України «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про акціонерні товариства», «Про аудиторську діяльність», Міжнародних стандартів аудиту та Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затвердженого рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року № 1360 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 р. за N 1358/20096.

Відповідальною особою за проведення перевірки є аудитор Лобов Павло Іванович, сертифікат А №003707 від 26.03.1999р., термін дії якого продовжено до 31.03.2018р., та сертифікат №0017, що виданий Національним банком України 22.12.2004 р., термін дії продовжено до 01.01.2015р.

Дата видачі аудиторського висновку – 23 квітня 2014 року.

Для здійснення перевірки були використані такі документи:

- Нова редакція Статуту Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ», погоджена Національним банком України 13 липня 2012 року та зареєстрована державним реєстратором Подільської районної у м. Києві державної адміністрації 17 липня 2012 року, номер запису 10711050056000087.

- Нова редакція Статуту Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ», погоджена Національним банком України 05 липня 2013 року та зареєстрована державним реєстратором Подільської районної у м. Києві державної адміністрації 17 липня 2013 року, номер запису 10711050060000087.

- зведений обліковий реєстр власників цінних паперів станом на 31.12.2012 р. від 16 січня 2014 р.;

- облікові регістри бухгалтерського обліку;

- фінансова звітність Товариства.

#### 1. Основні відомості про Товариства

Публічне акціонерне товариство «ПРЕУС БАНК МКБ» зареєстровано Національним банком України № 234 від 31.01.1994 р. та Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 31.01.1994р., номер запису про державну реєстрацію № 1 071 120 0000 000087.

Згідно Протоколу № 40 від 28 січня 2008 року позачерговими Загальними зборами акціонерів затверджено зміни та

доповнення № 2 до Статуту Товариства, зареєстрованого Головним управлінням Національного банку України по Києву і Київській області 23 березня 2007 року. Вказані зміни погоджено з Національним Банком України 05 березня 2008 року.

Державну реєстрацію змін проведено 12.03.2008 року Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією. Номер запису 10711050016000087.

Відповідно до вказаних змін назва Банку змінена на Відкрите акціонерне товариство «ПІРЕУС БАНК МКБ». Згідно Протоколу № 1/02 від 03 лютого 2010 року позачерговими Загальними зборами акціонерів ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» було затверджено нову редакцію статуту, який зареєстровано Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 16.03.2010 року, номер запису 10711050046000087, та приведено назву Товариства та організаційно-правову форму у відповідність до вимог Закону України «Про акціонерні товариства». Відповідно до нової редакції статуту назва Товариства змінена на Публічне акціонерне товариство «ПІРЕУС БАНК МКБ». Банку присвоєно ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20034231.

Згідно Протоколу № 1/04 від 11 квітня 2012 року Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «ПІРЕУС БАНК МКБ» було затверджено нову редакцію Статуту, який було погоджено Національним банком України року 13 липня 2012 року та зареєстровано Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 17 липня 2012 року, номер запису 10711050056000087. Відповідно до нової редакції статуту адреса місцезнаходження Товариства змінена на 04070, Україна, м. Київ, вул. Іллінська, 8.

На підставі Банківської ліцензії та Генеральної ліцензії Національного банку України Банк має право здійснювати такі операції:

Номер ліцензії/дозволу Дата видачі Державний орган, що видав

Право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність» 91 17.10.2011 НБУ

Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій згідно з Додатком 91 17.10.2011 НБУ

08 лютого 2013р. Товариством було отримано нову Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій №91-2 та відповідний Додаток до неї.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку України ліцензіями дозволила АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів:

Номер ліцензії Дата видачі Державний орган, що видав

Професійна діяльність на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами

Брокерська діяльність Серія АД № 075783 08.08.2012 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Професійна діяльність на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами

Дилерська діяльність Серія АД №075784

08.08.2012 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Професійна діяльність на ринку цінних паперів - Депозитарна діяльність

Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів Серія АД

№ 075776 06.08.2012 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

У зв'язку з набранням чинності Законом України «Про депозитарну систему України», Ліцензія НКЦПФР (Серія АД № 075776) Професійна діяльність на ринку цінних паперів - Депозитарна діяльність Депозитарна діяльність зберігача цінних паперів діяла до 12.10.2013.

З 12.10.2013 почали діяти нові отримані Банком 17.09.2013 ліцензії НКЦПФР:

Номер ліцензії Дата видачі Державний орган, що видав

Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Депозитарна діяльність депозитарної установи Серія АЕ

№263333 17.09.2013 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів інститутів спільного інвестування Серія АЕ

№263334 17.09.2013 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Ліцензія на здійснення депозитарної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність Діяльність із зберігання активів пенсійних фондів Серія АЕ

№263335 17.09.2013 Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Організаційно-правова форма – Публічне акціонерне товариство.

Форма власності – приватна.

Товариство зареєстровано за адресою: Україна, 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8.

Штатна чисельність працівників станом на 31.12.2013р. становить 620 осіб .

Станом на 31 грудня 2013 року Товариство здійснює господарську діяльність із допомогою 38 безбалансових відділень. Філій чи представництв Товариство не має.

Протоколом Правління №60/12-К від 28.12.2012 р. затверджено Положення про облікову політику АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» яким враховано вимоги Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Річна фінансова звітність АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» за 2013 рік складена згідно з вимогами Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

## 2. Статутний капітал.

Станом на 31 грудня 2013р. розмір статутного капіталу Товариство визначений Статутом АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції, яка затверджена Протоколом Загальних зборів акціонерів № 1/04 від 24 квітня 2013 р., та зареєстровані Подільською районною у місті Києві державною адміністрацією 17 липня 2013 року, номер запису 10711050060000087.

Згідно п.4.1. статті 4 статуту визначено, що статутний капітал Товариство створюється за рахунок власних коштів акціонерів та складає 1 627 792 220 (один мільярд шістсот двадцять сім мільйонів сімсот дев'яносто дві тисячі двісті двадцять) грн.00 коп. Статутний капітал Товариство поділений на 162 779 222 (сто шістдесят два мільйони сімсот сімдесят дев'ять тисяч двісті двадцять дві) штуки простих іменних акцій, номінальною вартістю 10,00 (десять) гривень кожна, бездокументарної форми випуску.

Випуск цінних паперів зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку, свідоцтво про реєстрацію акцій №215/1/11 від 26.04.2011р., що видане 13.09.2011р.

Розмір статутного капіталу, відображений у Звіті про фінансовий стан Товариства, дорівнює 1 636 915 тис. грн, що перевищує розміру статутного капіталу, зазначеному у його Статуті, на 9 123 тис. грн. внаслідок коригування статутного капіталу в зв'язку із гіперінфляцією.

Згідно зведеного облікового реєстру власників цінних паперів станом на 31 грудня 2013 р., складеного 16.01.2014 р. ПАТ «Національний депозитарій України», серед акціонерів 5 і більше відсотками акцій володіють:

Сума, гривень %

PIRAEUS BANK S.A., Греція 1 627 585 120 Один мільярд шістсот двадцять сім мільйонів п'ятсот вісімдесят п'ять тисяч сто двадцять 99,9873

## 3. Класифікація та оцінка активів та пасивів .

Активи та зобов'язання Товариства обліковуються та оцінюються у відповідності до облікової політики, яка побудована на принципах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності. Інформація про активи та зобов'язання розкрита в звітності Товариства в повному обсязі.

Цінні папери в портфелі банку на продаж оцінюються за біржовими курсами.

Резерви під знецінення активів сформовані відповідно до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

В складі зобов'язань також враховані зобов'язання за субординованим боргом материнської компанії, в сумі 425 691 тис. грн.

Загальна величина власного капіталу Товариства станом на 31 грудня 2013 року за даними балансу складає 400530 тис. грн. та за структурою розподіляється на :

- Статутний капітал у розмірі – 1 636 915 тис. грн.;

- Додатковий капітал - 112 062 тис. грн.;

- Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу – 887 тис.грн.;

- Резерв переоцінки приміщень та незавершеного будівництва - 15020 тис.грн.;

- Непокритий збиток (накопичений дефіцит) – 1 364 354тис. грн.

Дані про величину власного капіталу Товариства, що відображені в Звіті про фінансовий стан Товариства станом на 31 грудня 2013 року, підтверджуються даними синтетичних та аналітичних реєстрів бухгалтерського обліку з урахуванням проведених коригувань для трансформації звітності до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

Чистий збиток Товариства за 2013р. становить 318 157 тис. грн., що підтверджується даними Товариства. Величина сукупних збитків за рік дорівнює 322732тис.грн.

## 4. Розкриття іншої допоміжної інформації.

### 4.1. Відповідність вартості чистих активів вимогам законодавства

Згідно з Вимогами до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затвердженого рішенням ДКЦПФР від 29 вересня 2011 року № 1360 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 р. за N 1358/20096 та з метою реалізації положень ст. 155 Цивільного кодексу України, було розраховано вартість чистих активів Товариства. Розрахунок було здійснено із використанням «Методичних рекомендацій щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств», які були схвалені Рішенням ДКЦПФР №485 від 17.11.2004р.

Вартість чистих активів Товариства станом на 31 грудня 2013 року становить 400 530 тис. грн., що менше величини зареєстрованого статутного капіталу Товариства.

4.2. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до комісії разом з фінансовою звітністю.

Протягом 2013р. відбувалися зміни в складі керівних органів Товариства. Інформацію про події було своєчасно подано до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Під час виконання завдання ми здійснили аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом, у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено суттєвих невідповідностей.

#### 4.3. Виконання значних правочинів

Виконання Товариством значних правочинів здійснюється відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства», згідно з яким, значний правочин – це правочин (крім розміщення товариством власних акцій), учинений акціонерним товариством, якщо ринкова вартість майна (робіт, послуг), що є його предметом, становить 10 і більше відсотків вартості активів товариства, за даними останньої річної звітності.

Рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, становить від 10 до 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного Товариства, приймається Наглядовою радою.

Відповідно до Статуту рішення про вчинення значного правочину, якщо ринкова вартість майна або послуг, що є його предметом, перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності акціонерного товариства, приймається загальними зборами акціонерів.

Протягом 2013 року значних правочинів, крім міжбанківських операцій на валютному ринку, а саме угоди СПОТ, вартість яких не перевищує 25 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності, дозвіл на здійснення яких був наданий Наглядовою радою, не укладалось.

#### 4.4. Відповідність стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту вимогам законодавства.

Нами проведено процедури перевірки стану корпоративного управління Товариства.

Протягом звітного року функціонували наступні органи корпоративного управління:

- Загальні збори акціонерів;
- Наглядова рада;
- Виконавчий орган - Правління;
- Ревізійна комісія.

Станом на 31 грудня 2013 року робота внутрішнього аудиту регулюється Статутом департаменту внутрішнього аудиту, що затверджений рішенням Спостережної ради АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» (Протокол № 1/02 від 09.02.2010 р.).

Статут регламентує організаційний статус, повноваження та сферу відповідальності служби внутрішнього аудиту Товариства.

Відповідно до Статуту Товариства департамент внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді Банку. Згідно отриманої нами інформації всі перевірки, що заплановані Департаментом внутрішнього аудиту на 2013 рік, виконані в повному обсязі.

На нашу думку, робота департаменту внутрішнього аудиту Товариства відповідає вимогам НБУ щодо обов'язків департаменту внутрішнього аудиту. Ми підтверджуємо, що процедури внутрішнього аудиту та заходи контролю Банку відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. За результатами виконаних процедур перевірки стану корпоративного управління, можна зробити висновок, що, система корпоративного управління, відповідає Статуту та Закону України «Про акціонерні товариства».

#### 4.5. Ідентифікації та оцінки аудитором ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

За результатами проведених аудиторських процедур не отримано свідчень суттєвого викривлення фінансової звітності Товариства внаслідок шахрайства.

м. Київ, 23 квітня 2014 року

Директор з питань аудиту ТОВ АФ «РАДА Лтд» Маслово С.М.

сертифікат А №005378 від 28.04.1994 р.,

Термін дії подовжено до 28.04.2018 р.

сертифікат №0011, що виданий Аудиторською

Палатою України 29.10.2009 р.,

термін дії продовжено до 01.01.2015р.

Аудитор ТОВ «АФ «РАДА Лтд» Лобов П.І.

сертифікат А №003707 від 26.03.1999р.

Термін дії продовжено до 26.03.2018 р.

сертифікат №0017, що виданий Аудиторською

Палатою України 29.10.2009 р.,

термін дії продовжено до 01.01.2015р.

У тисячах українських гривень Прим. 31 грудня  
2013 р. 31 грудня  
2012 р.

#### АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 7

713 765 968 265

Кошти в інших банках 8

5 605 -

Кредити та аванси клієнтам 9

1 264 578 1 617 054

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 10

84 997 173 760

Інвестиційна нерухомість 11

46 800 45 787

Передплата з поточного податку на прибуток 5 521 6 073

Відстрочений актив з податку на прибуток 27

182 327 139 008

Нематеріальні активи 12

12 086 13 646

Приміщення та обладнання 12

121 994 142 169

Інші фінансові активи 13

6 559 3 778

Інші активи 14

10 361 6 974

Необоротні активи, утримувані для продажу 15

9 750 9 751

**ВСЬОГО АКТИВІВ 2 464 343 3 126 265**

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Заборгованість перед іншими банками 16

481 618 958 140

Кошти клієнтів 17

1 125 189 1 025 063

Кошти, що отримані від інших фінансових організацій 9

3 471 1 688

Інші фінансові зобов'язання 18

18 808 7 758

Інші зобов'язання 19

9 036 7 926

Субординований борг 20

425 691 418 499

**ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 2 063 813 2 419 074**

#### КАПІТАЛ

Акціонерний капітал 21

1 636 915 1 636 915

Додатковий капітал 112 062 190 149

Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу 887 4 538

Резерв переоцінки приміщень та незавершеного будівництва 15 020 16 361

Накопичений дефіцит (1 364 354) (1 140 772)

ВСЬОГО КАПІТАЛУ 400 530 707 191

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ 2 464 343 3 126 265

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 23 квітня 2014 року.

---

Вячеслав Коваль Тетяна Васильєва  
В. о. Голови Правління Головний бухгалтер

У тисячах українських гривень Прим. 2013 рік 2012 рік

Процентні доходи 23  
223 877 295 248

Процентні витрати 23  
(153 760) (144 865)

Чистий процентний дохід 70 117 150 383

Резерв на знецінення кредитів 9  
(149 760) (180 172)

Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів (79 643) (29 789)

Доходи за виплатами та комісійними 24  
33 943 30 156

Витрати за виплатами та комісійними 24  
(6 298) (5 649)

(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від похідних фінансових інструментів (5 305) 9 462

Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою 2 621 942

Прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти 3 207 8 459

Прибутки мінус збитки від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку 168 -

Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу  
36 (124)

Збитки мінус прибутки від переоцінки інвестиційної нерухомості 11  
(5 744) (9 735)

Інші операційні доходи 25  
3 758 39 059

Адміністративні та інші операційні витрати 26  
(310 528) (210 403)

Збиток до оподаткування (363 785) (167 622)

Кредит з податку на прибуток 27  
45 628 19 307

ЗБИТОК ЗА РІК (318 157) (148 315)

Інші сукупні доходи:

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Інвестиції для подальшого продажу:

- (Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки, що виникли протягом року (4 057) 947

Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах 27

406 (107)

Податковий вплив зміни ставки податку на прибуток 27

- 258

Статті, що не можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва 12

(917) (9 491)

Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах 27

(7) (29)

Інші сукупні збитки за рік (4 575) (8 422)

**ВСЬОГО СУКУПНИХ ЗБИТКІВ ЗА РІК (322 732) (156 737)**

У тисячах українських гривень Прим. Акціо-нерний капітал Додатко-вий капітал Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу Резерв переоцінки приміщень та незавершеного будівництва Накопи-чений дефіцит Всього капіта-лу

Залишок на 31 грудня 2011 р. 1 636 915 146 767 3 440 28 193 (994 769) 820 546

Збиток за рік - - - - (148 315) (148 315)

Інші сукупні (збитки)/ доходи за рік 22

- - 1 098 (9 520) - (8 422)

Всього сукупних (збитків)/ доходів - - 1 098 (9 520) (148 315) (156 737)

Прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії 16

- 51 645 - - - 51 645

Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу 27

- (8 263) - - - (8 263)

Переведення дооцінки приміщень у категорію накопиченого дефіциту - - - (2 312) 2 312 -

Залишок на 31 грудня 2012 р. 1 636 915 190 149 4 538 16 361 (1 140 772) 707 191

Збиток за рік - - - - (318 157) (318 157)

Інші сукупні збитки за рік 22

- - (3 651) (924) - (4 575)

Всього сукупних збитків - - (3,651) (924) (318,157) (322,732)

Прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії 16

- 19 132 - - - 19 132

Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу 27

- (3 061) - - - (3 061)

Переведення дооцінки приміщень у категорію накопиченого дефіциту - - - (417) 417 -

Переведення прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії у категорію накопиченого дефіциту 16

- (94 158) - - 94 158 -

Залишок на 31 грудня 2013 р. 1 636 915 112 062 887 15 020 (1 364 354) 400 530

У тисячах українських гривень Прим. 2013 рік 2012 рік

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані 176 513 304 992  
Проценти сплачені (106 057) (95 203)  
Виплати та комісійні отримані 34 010 30 174  
Виплати та комісійні сплачені (6 298) (5 649)  
(Витрати сплачені)/доходи отримані за похідними фінансовими інструментами (5 305) 9 468  
Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою 2 621 942  
Дохід, отриманий від торгових операцій з цінними паперами 168 -  
Інший операційний дохід отриманий 3 756 38 590  
Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені (87 443) (84 337)  
Адміністративні та інші операційні витрати сплачені (182 174) (95 145)  
Податок на прибуток відшкодований - 132

Грошові потоки, (використані в операційній діяльності)/отримані від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях (170 209) 103 964

Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів (24 057) 10 908  
Чисте збільшення коштів в інших банках (5 605) -  
Чисте зменшення кредитів та авансів клієнтам 243 026 341 230  
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів (2 819) 2 912  
Чисте збільшення інших активів (4 879) (1 508)  
Чисте зменшення заборгованості перед іншими банками (491 881) (263 162)  
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів 90 158 (118 039)  
Чисте збільшення інших фінансових зобов'язань 15 304 1 019  
Чисте збільшення інших зобов'язань 790 -

Чисті грошові кошти, (використані в операційній діяльності)/ отримані від операційної діяльності (350 172) 77 324

Грошові потоки від інвестиційної діяльності

Придбання інвестиційних цінних паперів (300 379) (330 115)  
Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів 387 520 342 909  
Придбання приміщень та обладнання (18 458) (10 346)  
Надходження від продажу приміщень та обладнання 36 574  
Придбання нематеріальних активів (4 190) (3 723)  
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості 1 277 -

Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності/ (використані в інвестиційній діяльності) 65 806 (701)

Грошові потоки від фінансової діяльності

Чисте збільшення коштів отриманих від інших фінансових організацій 1 778 1 682

Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності 1 778 1 682

Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти 4 030 6 764

Чисте (зменшення)/збільшення грошових коштів та їх еквівалентів (278 558) 85 069

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року 958 835 873 766

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року 7

## 1 Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за 2013 фінансовий рік Публічним акціонерним товариством «ПРЕУС БАНК МКБ» (далі – «Банк»).

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є публічним акціонерним товариством з відповідальністю акціонерів, обмеженою часткою акцій, що їм належать, і був утворений відповідно до законодавства України. Банк був утворений як відкрите акціонерне товариство відповідно до законодавства України та зареєстрований Національним банком України (НБУ) у січні 1994 року за його попередньою назвою Банк «Левада». У березні 1999 року назву Банку було змінено на ВАТ «Міжнародний комерційний банк». У вересні 2007 року Pigeus Bank S.A. (Афіни) завершив процес придбання 99,6% акціонерного капіталу ВАТ «Міжнародний комерційний банк». У березні 2008 року назву Банку було змінено на ВАТ «ПРЕУС БАНК МКБ». У березні 2010 року Банк був перереєстрований у публічне акціонерне товариство відповідно до вимог Закону України «Про акціонерні товариства» та змінив свою назву на Публічне акціонерне товариство «ПРЕУС БАНК МКБ». Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року безпосередньою материнською компанією Банку та контролюючою стороною Банку є Pigeus Bank S.A. (Афіни). Pigeus Bank S.A. (Афіни) є публічною компанією. Станом на 31 грудня 2013 року 81% акцій володіє Hellenic Financial Stability Fund, решта 19% акцій розподілено між акціонерами (фізичними чи юридичними особами) які не володіють, прямо чи опосередковано, понад 5% простих акцій. Також немає простих акцій, що давали б їх власникам особливі права контролю.

Основна діяльність. Основна діяльність Банку включає комерційні банківські операції та обслуговування фізичних осіб в Україні. Банк здійснює свою діяльність відповідно до ліцензії НБУ з лютого 1994 року. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (реєстраційне свідоцтво № 025), що діє відповідно до Закону № 4452-VI «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року (зі змінами). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб забезпечує повернення вкладникам депозитів до 200 тисяч гривень на одну особу (у 2012 році – 200 тисяч гривень) у випадку ліквідації банку.

Банк має 38 відділень (у 2012 році – 38 відділень) на території України.

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

вул. Іллінська, 8, корпус 7

м. Київ, 04070

Україна.

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

## 2 Умови, в яких працює Банк

Економіка України вважається такою, що розвивається, та характеризується відносно високими економічними і політичними ризиками. Майбутня стабільність української економіки значною мірою залежить від реформ та ефективності економічних, фінансових і монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній і політичній сферах. Економіка, що розвивається, зазнає негативного впливу падіння ринкової кон'юнктури та економічного спаду, що спостерігаються в інших країнах світу. В 2013 році світовий попит на основну експортну продукцію України, сталь та залізну руду, залишався слабким. Рік ознаменувався одним із рекордних врожаїв зернових, проте світові ціни на пшеницю, кукурудзу та насіння соняшника суттєво знизилися внаслідок рекордних врожаїв у інших регіонах світу, в яких вирощують зернові культури. В 2013 році ВВП України демонстрував нульовий приріст (у 2012 році – зростання на 0,2%), а обсяги промислового виробництва скоротились на 4,7% (у 2012 році – скорочення на 0,5%).

Уряд України запровадив ряд обмежень щодо валютнообмінних операцій, які були спрямовані на стабілізацію валютного курсу національної валюти, української гривні. Інфляція протягом року була наближеною до нуля, оскільки НБУ обмежив обсяги грошової маси в обігу. Національні валютні резерви скоротились до рівня тримісячного імпорту станом на кінець року внаслідок зменшення надходжень від експорту товарів і сільськогосподарської продукції, необхідності запланованих розрахунків для погашення державного боргу, переважно із Міжнародним валютним фондом, і здійснення платежів за поточні та минулі закупівлі природного газу.

## 2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю внаслідок численних протестів проти дій влади наприкінці 2013 року та вуличних заворушень у січні - лютому 2014 року. Безперервна політична нестабільність призвела до нестабільності фінансових ринків, різкого знецінення національної валюти по відношенню до основних іноземних валют; рейтинги довгострокових і короткострокових суверенних боргів України були знижені міжнародними рейтинговими агенціями в січні і лютому 2014 року з подальшим негативним прогнозом.

Національний банк України серед інших заходів запровадив деякі обмеження на проведення клієнтських платежів та на купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку. Всі ці фактори можуть призвести до погіршення якості кредитного та інвестиційного портфелів Банку та до збитків від зміни курсів валют.

Для стабілізації політичної ситуації Верховна Рада України проголосувала за повернення Конституції 2004 року та припинила повноваження Президента у зв'язку з його самоусуненням. 26 лютого у Верховній Раді було сформовано нову коаліційну більшість, яка призначила Прем'єр-міністра та Уряд України. Протягом січня-березня 2014 року українська гривня різко девальвувала по відношенню до основних світових валют. Новий Уряд негайно ініціював діалог з Міжнародним валютним фондом з метою залучення фінансування та уникнення ймовірного дефолту.

Ситуація в Україні ще більше погіршилася прийняття кримським парламентом рішення про приєднання Криму до Російської Федерації та підписанням угоди між Російською Федерацією та Республікою Крим про приєднання Республіки Крим до Російської Федерації 18 березня 2014 року.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав наступні активи та зобов'язання, що розміщених в Криму:

- Грошові кошти та їх еквіваленти Кримських відділень 9 669 тисяч гривень;
- Кредити та аванси клієнтам (після знецінення) 21 944 тисячі гривень;
- Інвестиційна нерухомість 2 252 тисячі гривень;
- Приміщення та обладнання 12 872 тисячі гривень;
- Інші активи 30 тисяч гривень;
- Кошти клієнтів 161 916 тисяч гривень.

Станом на дату випуску цієї звітності керівництво Банку очікує, що Банк понесе збитки в розмірі 11 233 тисячі гривень в основному через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених в Криму або несплачених компаніями, що знаходяться в Криму.

Також, станом на 31 грудня 2013 року Банк має суттєві інвестиції в Державні облигації України в розмірі 84 977 тисяч гривень. Терміни погашення цих паперів залежать від наявності державних коштів.

Остаточний вплив і наслідки політичної та економічної кризи передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

Керівництво створило резерви на знецінення кредитів з урахуванням економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними. Таким чином, фактичні збитки від знецінення фінансових активів можуть істотно відрізнятись від нинішнього рівня резервів. Див. Примітку 4.

Фінансово-економічна ситуація, включаючи знецінення української гривні, яке відбулось у січні-березні 2014 року, може негативно вплинути на позичальників Банку. Оскільки певна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют може суттєво вплинути на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Оцінка знецінення кредитів здійснюється керівництвом з урахуванням впливу зазначених факторів ризику. Нестабільна економічна ситуація в Україні негативно вплинула на український ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У результаті, фактична вартість реалізації застави, після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому, може відрізнятись від вартості, визначеної для цілей оціночного розрахунку резервів на знецінення у кінці звітного періоду.

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється (Примітка 30).

До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, формалізованих процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Податковий кодекс, прийнятий у 2010 році, передбачав зниження ставки податку на прибуток з 19% у 2013 році до 16% починаючи з 1 січня 2014 року, а також зниження ставки ПДВ з 20% до 17% починаючи з 1 січня 2014 року.

Однак, податкові ставки були встановлені на рівні 18% для податку на прибуток та 20% для ПДВ згідно закону, підписаного Президентом України 27 грудня 2013 року, який вступив в силу 1 січня 2014 року.

Новий Закон «Про запобігання фінансовій катастрофі та створення передумов для економічного зростання в Україні» був прийнятий Верховною Радою України 27 березня 2014 року. Закон передбачає наступні зміни: встановлення ставок податку на прибуток та ПДВ на постійній основі на рівні 18% та 20% відповідно, збільшення акцизів на алкоголь та тютюнові вироби, скасування відшкодування ПДВ для експортерів зернових, встановлення спеціального податкового режиму для компаній агропромислового комплексу, визначення прогресивної шкали податку на доходи фізичних осіб (15%, 17%, 20% і 25%), впровадження обов'язкового збору в державний пенсійний фонд у розмірі 0,5% від сум операцій купівлі іноземної валюти юридичних та фізичних осіб, збільшення тарифів на використання нафтопродуктів, а також зниження ліміту звільнення від оподаткування для імпорту товарів, що купуються з використанням міжнародної пошти.

Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, які склались у бізнесі та економіці.

3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень, незавершеного будівництва, інвестиційної нерухомості, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Принцип подальшої безперервної діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. У Примітці 4 описані фактори невизначеності, що стосуються подій та умов, які можуть викликати сумніви щодо спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно функціонуюче підприємство.

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

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі,

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) 1 Рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) 2 Рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) 3 Рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду. Див. Примітку 32.

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

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

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

Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на

здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди. Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердження якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Для визначення справедливої вартості контрактів валютного свопу, які не торгуються на активному ринку, Банк використовує метод оцінки на основі дисконтованих грошових потоків. Між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна угоди, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням методик оцінки, можуть виникати різниці. Ці різниці амортизуються лінійним методом протягом строку контракту валютного свопу.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів «овернайт», включено до заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти на рахунках до запитання та депозити «овернайт» в центральному банку та інших банках, використання яких не обмежене. Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою процентні та безпроцентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

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

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

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

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та

- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

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

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

Активи, погашення яких неможливе, списуються за рахунок відповідного резерву збитків від знецінення після завершення всіх необхідних процедур для відшкодування активу та після визначення остаточної суми збитку.

Повернення раніше списаних сум кредитується на рахунок відповідного резерву збитків від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік.

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії.

Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

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

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; у цей момент кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

Збитки від знецінення визнаються у складі прибутку чи збитку за рік по мірі їх виникнення в результаті однієї або кількох подій («збиткових подій»), що відбулися після початкового визнання інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу. Значне або тривале зниження справедливої вартості дольового цінного паперу до рівня, нижчого за його первісну вартість, є свідченням того, що такий цінний папір знецінений. Накопичений збиток від знецінення, що оцінюється як різниця між вартістю придбання та поточною справедливою вартістю мінус будь-який збиток від знецінення активу, раніше визнаний у складі прибутку чи збитку, вилучається з інших сукупних доходів та визнається у прибутку чи збитку за рік. Збитки від знецінення інструментів капіталу не сторнуються, і будь-які подальші доходи визнаються у складі інших сукупних доходів. Якщо в наступному періоді справедлива вартість

боргового інструменту для подальшого продажу збільшується і це збільшення може бути об'єктивно віднесене до події, яка відбулась після визнання збитку від знецінення у прибутку чи збитку, то збиток від знецінення сторнується через прибуток чи збиток за рік.

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яким Банк володіє для отримання доходу від здачі його в оренду чи від збільшення його вартості, або для обох цих цілей, і яке Банк сам не займає.

Інвестиційна нерухомість спочатку обліковується за первісною вартістю, що включає витрати на проведення операції, а в подальшому переоцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відображення ринкових умов станом на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості – це сума, на яку можна обміняти об'єкт нерухомості під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Незалежним продавцем не є вимушений продавець, який готовий продати об'єкт нерухомості за будь-якою ціною. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є поточні ціни, які спостерігаються на активному ринку щодо аналогічної нерухомості зі схожим місце розташуванням та в однаковому стані. За відсутності на активному ринку поточних цін Банк аналізує інформацію з різних джерел, у тому числі:

(а) поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та місцерозташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей;

(б) ціни останніх операцій з аналогічними об'єктами нерухомості, здійснених на менш активних ринках, скориговані для відображення будь-яких змін економічної ситуації, які відбулися після дати здійснення останніх операцій за вказаними цінами; та

(с) прогнози дисконтованих грошових потоків, оснований на найбільш достовірних оцінках майбутніх грошових потоків з урахуванням умов будь-яких суттєвих орендних або інших договорів і, якщо можливо, об'єктивних зовнішніх даних, таких як поточна орендна плата, яка спостерігається на ринку щодо аналогічних об'єктів нерухомості зі схожим місцерозташуванням та в однаковому стані, а також використання ставок дисконтування для відображення поточних ринкових оцінок стосовно невизначеності суми та строків грошових потоків.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається за звітами незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і актуальний досвід оцінки нерухомого майна, подібного за місцем розташування та категорією.

Інвестиційна нерухомість, яка знаходиться у процесі вдосконалення або реконструкції для її подальшого використання в якості інвестиційної нерухомості, продовжує оцінюватись за справедливою вартістю.

Зароблений орендний дохід показується у складі прибутку чи збитку за рік в інших операційних доходах. Прибутки та збитки внаслідок змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості показуються окремо у складі прибутку чи збитку за рік.

Подальші витрати капіталізуються у балансовій вартості активу лише в разі, коли ймовірно, що Банк отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, а його вартість можна достовірно оцінити. Всі інші витрати на ремонт та обслуговування визнаються в момент їх виникнення.

Приміщення та обладнання. Приміщення та обладнання обліковуються за первісною вартістю, трансформованою до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року для активів, придбаних до 1 січня 2001 року, або за сумою переоцінки, як описано нижче, мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, якщо потрібно.

Вартість будівель та об'єктів незавершеного будівництва переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у складі капіталу.

Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки будівель та незавершеного будівництва, показаний у складі капіталу, відноситься безпосередньо на накопичений дефіцит у тому випадку, коли сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується, або коли Банк продовжує використовувати актив. В останньому випадку сума реалізованої переоцінки – це різниця між сумою амортизації, розрахованої на основі переоціненої балансової вартості активу, та сумою амортизації, розрахованої на основі первісної вартості активу. Накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу, а чиста вартість трансформується до вартості переоцінки активу.

Керівництво скоригувало балансову вартість будівель, оцінену на підставі оціночної моделі станом на кінець звітного періоду із використанням наявних ринкових даних, і переконане у наявності достатніх ринкових даних для визначення справедливої вартості, щоб підтвердити скориговану справедливу вартість.

Незавершене будівництво показане за його переоціненою вартістю, як описано вище. Незавершене будівництво не амортизується, поки актив не буде готовим до використання.

Всі інші компоненти приміщень та обладнання обліковуються за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення (за наявності).

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво Банку розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості

активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік у сумі перевищення величини знецінення над попередньою додатною переоцінкою, яка відображена у складі капіталу. Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація на землю та незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу:

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 50

Транспортні засоби 7

Комп'ютерне та офісне обладнання 4-6

Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

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

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

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 4 роки.

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

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

Необоротні активи, утримувані для продажу. У цю групу включаються довгострокові активи, якщо їх балансова вартість буде відшкодована, головним чином, за рахунок продажу протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду. Рекласифікація таких активів вимагає дотримання наступних критеріїв: (а) активи готові до негайного продажу в їх поточному стані; (б) керівництво Банку затвердило діючу програму з пошуку покупця і приступило до її реалізації; (в) проводиться активний маркетинг для продажу активів за ринковою вартістю; (г) очікується, що продаж буде здійснений протягом одного року, і (д) не очікується істотної зміни плану продажів або його скасування.

Необоротні активи, класифіковані в звіті про фінансовий стан за поточний звітний період як утримувані для продажу, не рекласифікуються і не змінюють форму представлення в порівняльних даних звіту про фінансовий стан для приведення у відповідність з класифікацією на кінець поточного звітного періоду.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк купує власну заборгованість, зобов'язання виключається з балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою відноситься на фінансовий результат від дострокового погашення заборгованості.

Якщо умови фінансового зобов'язання переглядаються, і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, нове фінансове зобов'язання первісно визнається за справедливою вартістю. Переглянуті умови фінансового зобов'язання суттєво відрізняються від попередніх умов цього зобов'язання, якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється від балансової вартості цього зобов'язання більш ніж на 10%.

Банк визнає прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії, у складі нерозподіленого прибутку або накопиченого дефіциту після завершення операцій, які призвели до виникнення цього прибутку згідно рішення зборів акціонерів.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Кошти клієнтів. Кошти клієнтів включають непохідні фінансові зобов'язання перед фізичними особами, державними

або корпоративними клієнтами та обліковуються за амортизованою вартістю.

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань є вторинними по відношенню до основних боргових зобов'язань Банку. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

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

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

Податки на прибуток. У цій фінансовій звітності оподаткування показано відповідно до вимог законодавства із використанням податкових ставок та законодавчих норм, які діяли або фактично були введені в дію станом на кінець звітного періоду. Витрати або кредит з податку на прибуток включають поточні податки та відстрочене оподаткування і відображаються у складі прибутку чи збитку за рік, якщо тільки вони не мають бути відображені в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу у зв'язку з тим, що вони стосуються операцій, які також відображені у цьому самому або іншому періоді в інших сукупних доходах або безпосередньо у складі капіталу. Поточний податок – це сума, що, як очікується, має бути сплачена податковим органам або ними відшкодована стосовно оподаткованого прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на кінець звітного періоду і які, як очікується, застосовуватимуться у періоді, коли будуть сторновані тимчасові різниці або зараховані перенесені податкові збитки. Відстрочені податкові активи по тимчасових різницях, що зменшують оподатковувану базу, та перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподаткованого прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

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

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

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

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Додатковий капітал.Dodатковий капітал визнається, коли акціонери Банку надають кошти у формі, іншій ніж внески до акціонерного капіталу.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у

Примітці «Події після закінчення звітного періоду». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або

отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою).

Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

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

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

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Перерахунок за курсами обміну на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю.

Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

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

31 грудня 2013 р., гривень 31 грудня 2012 р., гривень

1 долар США 7,993000 7,993000

1 євро 11,041530 10,537172

1 російський рубль 0,24497 0,263160

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавались працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснити пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства. Зміни у форматі фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік.

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

31 грудня 2013 року 31 грудня 2012 року

Суми, очікувані до погашення/

повернення Суми, очікувані до погашення/

повернення

У тисячах українських гривень Протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду Після 12 місяців після закінчення звітного періоду Всього Протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду Після 12 місяців після закінчення звітного періоду Всього

## АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 713 765 - 713 765 968 265 - 968 265

Заборгованість інших банків - 5 605 5 605 - - -

Кредити та аванси клієнтам 440 898 823 680 1 264 578 303 784 1 313 270 1 617 054

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 54 792 30 205 84 997 129 158 44 602 173 760

Інвестиційна нерухомість - 46 800 46 800 - 45 787 45 787

Передоплата з поточного податку на прибуток 5 521 - 5 521 6 073 - 6 073

Відстрочений актив з податку на прибуток - 182 327 182 327 - 139 008 139 008

Нематеріальні активи - 12 086 12 086 13 646 13 646

Приміщення та обладнання - 121 994 121 994 142 169 142 169

Інші фінансові активи 6 559 - 6 559 3 778 - 3 778

Інші активи 379 9 982 10 361 6 974 - 6 974

Необоротні активи, утримувані для продажу 9 750 - 9 750 9 751 - 9 751

#### ВСЬОГО АКТИВИ

1 231 664 1 232 679 2 464 343 1 427 783 1 698 482 3 126 265

#### ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Заборгованість перед іншими банками 114 313 367 305 481 618 599 389 358 751 958 140

Кошти клієнтів 1 119 633 5 556 1 125 189 1 023 068 1 995 1 025 063

Кошти, що отримані від інших фінансових організацій 20 3 451 3 471 6 1 682 1 688

Інші фінансові зобов'язання 18 808 - 18 808 7 758 - 7 758

Інші зобов'язання - 9 036 9 036 7 926 - 7 926

Субординований борг - 425 691 425 691 - 418 499 418 499

#### ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1 252 774 811 039 2 063 813 1 638 147 780 927 2 419 074

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

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 3 085 тисяч гривень (у 2012 році – на 4 810 тисяч гривень), відповідно. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення збитків від знецінення кредитів на 65 501 тисяча гривень або до зменшення збитків від знецінення кредитів на 107 348 тисяч гривень (у 2012 році – до збільшення збитків від знецінення кредитів на 63 349 тисяч гривень або до зменшення збитків від знецінення кредитів на 102 319 тисяч гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 30.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 182 327 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 139 008 тисяч гривень) являє собою суму податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок зниження оподаткованого прибутку у майбутньому, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на довгостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди. В основі бізнес-плану та екстрапольованих результатах лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Ключові

припущення, які формують основу очікувань керівництва, - це поступове зниження процентних ставок (за кредитами та фінансуванням), значне зростання кредитного портфелю та зменшення резервів на покриття збитків за кредитами внаслідок очікуваного покращення економічної ситуації та підвищення ефективності контролю витрат. З огляду на прогнозовані майбутні прибутки та той факт, що законодавство України станом на 31 грудня 2013 року не встановлювало обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження) Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 34. Як описано у Примітці 16, протягом 2013 року прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам, у сумі 19 132 тисяч гривень (у 2012 році – 51 645 тисяч гривень) за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 3 061 тисячі гривень (у 2012 році – 8 263 тисячі гривень), був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал.

Справедлива вартість приміщень, незавершеного будівництва та інвестиційної нерухомості. Як зазначено у Примітці 3, приміщення, незавершене будівництво та інвестиційна нерухомість Банку проходять регулярну переоцінку. Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконує незалежна фірма-оцінювач. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість, яка відображається у звітності. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 3 134 гривні до 49 957 гривень (у 2012 році – від 3 161 гривні до 55 953 гривні) для будівель та незавершеного будівництва та від 753 гривень до 48 563 гривень (у 2012 році – від 2 229 гривень до 55 953 гривень) для інвестиційної нерухомості, залежно від місця розташування об'єкту. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень та незавершеного будівництва була б на 3 884 тисячі гривень більше або на 3 884 тисячі гривень менше (у 2012 році – на 4 760 тисяч гривень більше або на 4 760 тисяч гривень менше) та інвестиційної нерухомості – на 2 340 тисяч гривень більше або 2 340 тисяч гривень менше (у 2012 році – на 2 290 тисяч гривень більше або на 2 290 тисяч гривень менше).

Принцип подальшої безперервної діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, прогнозовану доходність діяльності в майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточних економічних умов на майбутню діяльність Банку. У 2013 році Банк зазнав збитків за рік у сумі 318 157 тисяч гривень (у 2012 році – 148 315 тисяч гривень), і станом на 31 грудня 2013 року його зобов'язання перед материнською компанією Piraеus Bank S.A. (Афіни) становили 907 309 тисяч гривень, включаючи міжбанківські кредити та субординований борг, з яких 114 313 тисяч гривень мають строк погашення до одного року. Коефіцієнт покриття коштів клієнтів доступними ліквідними активами, що включають в себе грошові кошти та їх еквіваленти та інвестиційні цінні папери для подальшого продажу, становив 71% станом на 31 грудня 2013 року. За умов стрес тестування при найгіршому варіанті, за яким передбачалося, що Банк повинен буде погасити 15% коштів клієнтів та короткострокові зобов'язання перед материнською компанією, коефіцієнт покриття такого відтоку доступними ліквідними активами становив 282% станом на 31 грудня 2013 року. Норматив достатності капіталу Банку відповідає встановленим вимогам Національного банку України. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив складав 30%, що значно перевищує встановлене НБУ значення нормативу не менше 10%. При проведенні стрес-тесту згідно сценарію понесення потенціальних збитків від подальшого знецінення кредитного портфелю в сумі 470 мільйонів гривень (близько 20% від кредитного портфелю станом на 31 грудня 2013 року), норматив достатності капіталу був би більше ніж 10%.

В 2013 році Група Piraеus Bank повернулася до рівня прибутковості з результатом в сумі 1,7 млрд євро прибутку до оподаткування у порівнянні зі збитками в сумі 1,2 млрд. Євро за 2012 рік. Протягом 2013 року була успішно завершена рекапіталізація материнської компанії, Piraеus Bank S.A. (Афіни), що призвело до збільшення власного капіталу Групи – станом на 31 грудня 2013 року розмір власного капіталу становив 8,5 млрд. євро в порівнянні з негативним капіталом у розмірі 2,3 млрд. Євро станом на 31 грудня 2012 року. Позитивні тенденції продовжуються і в 2014 році за рахунок подальшого збільшення капіталу у розмірі 1,75 млрд. євро та випуску облігацій на суму 500 млн. євро, що представляють собою перший випуск облігацій на міжнародних ринках в посткризовий період з поміж грецьких банків.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження) Вищезазначені фактори допомагають Групі Piraеus Bank займати лідерство на внутрішньому ринку та використовувати можливості зростання грецької економіки, що відновлюється.

Беручи до уваги вище перелічені фактори, керівництво Банку має обґрунтовані очікування, що Piraеus Bank S.A. (Афіни) продовжить свою діяльність та розвиток у майбутньому та зможе надати фінансову підтримку Банку, за необхідності.

Керівництво переконане у спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно функціонуюче

підприємство у довгостроковій перспективі та у відновленні доходності його діяльності у майбутньому. Збитки, понесені протягом періоду фінансової кризи та після неї, повинні вважатись одноразовою подією, спричиненою різким економічним спадом та погіршенням кредитного портфелю, сформованого до кризи.

## 2 Умови, в яких працює Банк

Економіка України вважається такою, що розвивається, та характеризується відносно високими економічними і політичними ризиками. Майбутня стабільність української економіки значною мірою залежить від реформ та ефективності економічних, фінансових і монетарних заходів, яких вживає Уряд, а також від змін у податковій, юридичній, регулятивній і політичній сферах. Економіка, що розвивається, зазнає негативного впливу падіння ринкової кон'юнктури та економічного спаду, що спостерігаються в інших країнах світу. В 2013 році світовий попит на основну експортну продукцію України, сталь та залізну руду, залишався слабким. Рік ознаменувався одним із рекордних врожаїв зернових, проте світові ціни на пшеницю, кукурудзу та насіння соняшника суттєво знизилися внаслідок рекордних врожаїв у інших регіонах світу, в яких вирощують зернові культури. В 2013 році ВВП України демонстрував нульовий приріст (у 2012 році – зростання на 0,2%), а обсяги промислового виробництва скоротились на 4,7% (у 2012 році – скорочення на 0,5%).

Уряд України запровадив ряд обмежень щодо валютообмінних операцій, які були спрямовані на стабілізацію валютного курсу національної валюти, української гривні. Інфляція протягом року була наближеною до нуля, оскільки НБУ обмежив обсяги грошової маси в обігу. Національні валютні резерви скоротились до рівня тримісячного імпорту станом на кінець року внаслідок зменшення надходжень від експорту товарів і сільськогосподарської продукції, необхідності запланованих розрахунків для погашення державного боргу, переважно із Міжнародним валютним фондом, і здійснення платежів за поточні та минулі закупівлі природного газу.

## 2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю внаслідок численних протестів проти дій влади наприкінці 2013 року та вуличних заворушень у січні - лютому 2014 року. Безперервна політична нестабільність призвела до нестабільності фінансових ринків, різкого знецінення національної валюти по відношенню до основних іноземних валют; рейтинги довгострокових і короткострокових суверенних боргів України були знижені міжнародними рейтинговими агентствами в січні і лютому 2014 року з подальшим негативним прогнозом.

Національний банк України серед інших заходів запровадив деякі обмеження на проведення клієнтських платежів та на купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку. Всі ці фактори можуть призвести до погіршення якості кредитного та інвестиційного портфелів Банку та до збитків від зміни курсів валют.

Для стабілізації політичної ситуації Верховна Рада України проголосувала за повернення Конституції 2004 року та припинила повноваження Президента у зв'язку з його самоусуненням. 26 лютого у Верховній Раді було сформовано нову коаліційну більшість, яка призначила Прем'єр-міністра та Уряд України. Протягом січня-березня 2014 року українська гривня різко девальвувала по відношенню до основних світових валют. Новий Уряд негайно ініціював діалог з Міжнародним валютним фондом з метою залучення фінансування та уникнення ймовірного дефолту.

Ситуація в Україні ще більше погіршилася прийняття кримським парламентом рішення про приєднання Криму до Російської Федерації та підписання угоди між Російською Федерацією та Республікою Крим про приєднання Республіки Крим до Російської Федерації 18 березня 2014 року.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав наступні активи та зобов'язання, що розміщених в Криму:

- Грошові кошти та їх еквіваленти Кримських відділень 9 669 тисяч гривень;
- Кредити та аванси клієнтам (після знецінення) 21 944 тисячі гривень;
- Інвестиційна нерухомість 2 252 тисячі гривень;
- Приміщення та обладнання 12 872 тисячі гривень;
- Інші активи 30 тисяч гривень;
- Кошти клієнтів 161 916 тисяч гривень.

Станом на дату випуску цієї звітності керівництво Банку очікує, що Банк понесе збитки в розмірі 11 233 тисячі гривень в основному через складнощі у відшкодуванні активів, розміщених в Криму або несплачених компаніями, що знаходяться в Криму.

Також, станом на 31 грудня 2013 року Банк має суттєві інвестиції в Державні облігації України в розмірі 84 977 тисяч гривень. Терміни погашення цих паперів залежать від наявності державних коштів.

Остаточний вплив і наслідки політичної та економічної кризи передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

Керівництво створило резерви на знецінення кредитів з урахуванням економічної ситуації та прогнозів станом на кінець звітного періоду і застосувало модель понесених збитків, як того вимагають відповідні стандарти бухгалтерського обліку. Ці стандарти вимагають визнавати збитки від знецінення, які були понесені внаслідок минулих подій, і забороняють визнавати збитки, які можуть виникнути у зв'язку з майбутніми подіями, незалежно від того, наскільки ці майбутні події є ймовірними. Таким чином, фактичні збитки від знецінення фінансових активів можуть істотно відрізятися від нинішнього рівня резервів. Див. Примітку 4.

Фінансово-економічна ситуація, включаючи знецінення української гривні, яке відбулось у січні-березні 2014 року, може негативно вплинути на позичальників Банку. Оскільки певна частина кредитів була надана в іноземних валютах, девальвація гривні відносно цих валют може суттєво вплинути на спроможність позичальників обслуговувати кредити. Оцінка знецінення кредитів здійснюється керівництвом з урахуванням впливу зазначених факторів ризику. Нестабільна економічна ситуація в Україні негативно вплинула на український ринок багатьох видів застави, особливо нерухомого майна, що стало причиною падіння ліквідності окремих категорій активів. У результаті,

фактична вартість реалізації застави, після звернення стягнення на предмет застави у майбутньому, може відрізнятись від вартості, визначеної для цілей оціночного розрахунку резервів на знецінення у кінці звітного періоду.

## 2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

Податкове, валютне та митне законодавство в Україні дозволяє різні тлумачення та часто змінюється (Примітка 30).

До труднощів, які відчувають банки, що працюють в Україні, додаються потреба в подальшому розвитку законодавства з питань банкрутства, формалізованих процедур реєстрації та використання застави, а також інші недоліки законодавчого та фіскального характеру.

Податковий кодекс, прийнятий у 2010 році, передбачав зниження ставки податку на прибуток з 19% у 2013 році до 16% починаючи з 1 січня 2014 року, а також зниження ставки ПДВ з 20% до 17% починаючи з 1 січня 2014 року.

Однак, податкові ставки були встановлені на рівні 18% для податку на прибуток та 20% для ПДВ згідно закону, підписаного Президентом України 27 грудня 2013 року, який вступив в силу 1 січня 2014 року.

Новий Закон «Про запобігання фінансовій катастрофі та створення передумов для економічного зростання в Україні» був прийнятий Верховною Радою України 27 березня 2014 року. Закон передбачає наступні зміни: встановлення ставок податку на прибуток та ПДВ на постійній основі на рівні 18% та 20% відповідно, збільшення акцизів на алкоголь та тютюнові вироби, скасування відшкодування ПДВ для експортерів зернових, встановлення спеціального податкового режиму для компаній агропромислового комплексу, визначення прогресивної шкали податку на доходи фізичних осіб (15%, 17%, 20% і 25%), впровадження обов'язкового збору в державний пенсійний фонд у розмірі 0,5% від сум операцій купівлі іноземної валюти юридичних та фізичних осіб, збільшення тарифів на використання нафтопродуктів, а також зниження ліміту звільнення від оподаткування для імпорту товарів, що купуються з використанням міжнародної пошти.

Керівництво впевнене, що воно вживає усіх необхідних заходів для забезпечення стабільної діяльності та розвитку Банку в сучасних умовах, які склались у бізнесі та економіці.

## 3 Основні принципи облікової політики

Основа подання інформації. Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень, незавершеного будівництва, інвестиційної нерухомості, фінансових активів для подальшого продажу і фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Основні принципи облікової політики, що використовувались у ході підготовки цієї фінансової звітності, наведено далі. Ці принципи застосовувались послідовно відносно всіх періодів, поданих у звітності, якщо не зазначено інше (див. Примітку 5).

Принцип подальшої безперервної діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. У Примітці 4 описані фактори невизначеності, що стосуються подій та умов, які можуть викликати сумніви щодо спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно функціонуюче підприємство.

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

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості є ціна на активному ринку. Активний ринок – це ринок, на якому операції щодо активів і зобов'язань мають місце із достатньою частотою та в достатніх обсягах для того, щоб забезпечити інформацію щодо ціноутворення на поточній основі.

Справедлива вартість фінансових інструментів, що торгуються на активному ринку, оцінюється як добуток ціни котирування на ринку за окремим активом або зобов'язанням та їх кількості, що утримується Банком. Цей принцип дотримується, навіть якщо звичайний денний обсяг торгів на ринку не є достатнім, щоб абсорбувати кількість інструментів, які утримуються Банком, і якщо заява на розміщення усієї позиції в межах однієї транзакції може вплинути на ціну котирування.

Портфель похідних фінансових інструментів або інших фінансових активів і фінансових зобов'язань, які не торгуються на активному ринку, оцінюється за справедливою вартістю групи фінансових активів і фінансових зобов'язань на основі ціни, яка буде отримана від продажу чистої довгої позиції (активу) за певною групою ризику або від продажу чистої короткої позиції (зобов'язання) за певною групою ризику при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Це стосується активів, які обліковуються за справедливою вартістю на періодичній основі,

## 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Методи оцінки, зокрема, моделі дисконтованих грошових потоків або моделі, що базуються на нещодавніх операціях на ринку на загальних умовах або на фінансових даних об'єктів інвестицій, застосовуються для оцінки справедливої вартості для певних фінансових інструментів, щодо яких відсутня зовнішня ринкова інформація щодо ціноутворення. Оцінки справедливої вартості аналізуються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) 1 Рівень – це оцінки за цінами котирування (без застосування коригувань) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань; (ii) 2 Рівень – це методики оцінки з усіма суттєвими параметрами, наявними для спостереження за

активами та зобов'язаннями, безпосередньо (тобто, ціни) або опосередковано (тобто, визначені на основі цін), та (iii) 3 Рівень – це оцінки, які не базуються виключно на наявних на ринку даних (тобто, оцінка вимагає значного застосування параметрів, за якими відсутні спостереження). Переміщення між рівнями ієрархії справедливої вартості відбувається, за припущенням, в кінці звітного періоду. Див. Примітку 32.

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

Амортизована вартість – це вартість при початковому визнанні фінансового інструмента мінус погашення основного боргу плюс нараховані проценти, а для фінансових активів – мінус будь-яке зменшення вартості щодо понесених збитків від знецінення. Нараховані проценти включають амортизацію відстрочених витрат за угодою при початковому визнанні та будь-яких премій або дисконту від суми погашення із використанням методу ефективної процентної ставки.

Нараховані процентні доходи та нараховані процентні витрати, в тому числі нарахований купонний дохід та амортизований дисконт або премія (у тому числі комісії, які переносяться на наступні періоди при первісному визнанні, якщо такі є), не відображаються окремо, а включаються до балансової вартості відповідних статей звіту про фінансовий стан.

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

Такі премії або дисконти амортизуються протягом всього очікуваного терміну дії інструмента. Розрахунок поточної вартості включає всі комісійні та виплати, сплачені або отримані сторонами договору, що є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки.

Початкове визнання фінансових інструментів. Похідні фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю. Всі інші фінансові інструменти спочатку визнаються за справедливою вартістю плюс витрати, понесені на здійснення операції. Найкращим підтвердженням справедливої вартості при початковому визнанні є ціна угоди.

Прибуток або збиток при початковому визнанні визнається лише у тому випадку, якщо існує різниця між справедливою вартістю та ціною угоди, підтвердженням якої можуть бути інші поточні угоди з тим самим фінансовим інструментом, що спостерігаються на ринку, або методики оцінки, які у якості базових даних використовують лише дані з відкритих ринків.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Для визначення справедливої вартості контрактів валютного свопу, які не торгуються на активному ринку, Банк використовує метод оцінки на основі дисконтованих грошових потоків. Між справедливою вартістю при початковому визнанні, якою вважається ціна угоди, та сумою, визначеною при початковому визнанні з використанням методик оцінки, можуть виникати різниці. Ці різниці амортизуються лінійним методом протягом строку контракту валютного свопу.

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

Грошові кошти та їх еквіваленти. Грошові кошти та їх еквіваленти являють собою активи, які можна конвертувати у відому суму готівки за першою вимогою і яким притаманний незначний ризик зміни вартості. Всі короткострокові розміщення коштів на міжбанківському ринку, за винятком депозитів «овернайт», включено до заборгованості інших банків. Суми, що стосуються коштів, використання яких обмежено, виключаються з грошових коштів та їх еквівалентів. Грошові кошти та їх еквіваленти включають грошові кошти у касі, грошові кошти на рахунках до запитання та депозити «овернайт» в центральному банку та інших банках, використання яких не обмежене. Грошові

кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою вартістю.

Обов'язкові резерви в НБУ. Залишки грошових коштів обов'язкового резерву в НБУ обліковуються за амортизованою вартістю і являють собою процентні та безпроцентні обов'язкові резервні депозити, що не можуть використовуватися для фінансування повсякденних операцій Банку і, відповідно, не вважаються компонентом грошових коштів та їх еквівалентів для цілей складання звіту про рух грошових коштів.

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

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

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Нижче перелічені інші основні критерії, на підставі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від знецінення:

- прострочення будь-якого чергового платежу, при цьому несвоєчасна оплата не може пояснюватись затримкою у роботі розрахункових систем;
- позичальник зазнає суттєвих фінансових труднощів, що підтверджує отримана Банком фінансова інформація позичальника;
- ймовірність банкрутства чи фінансової реорганізації позичальника;
- платоспроможність позичальника погіршилася внаслідок змін загальнонаціональних або місцевих економічних умов, які чинять вплив на діяльність позичальника; та
- вартість застави суттєво зменшилась у результаті погіршення ситуації на ринку.

Для цілей колективної оцінки на предмет знецінення фінансові активи об'єднуються у групи на основі схожих характеристик кредитного ризику. Ці характеристики враховуються при визначенні очікуваних майбутніх грошових потоків для групи таких активів та є індикаторами спроможності дебітора сплатити суми заборгованості відповідно до умов договору по активах, що оцінюються.

Майбутні грошові потоки в групі фінансових активів, що колективно оцінюються на предмет знецінення, розраховуються на основі передбачених договорами грошових потоків від активів та досвіду керівництва стосовно того, якою мірою ці суми стануть простроченими в результаті минулих збиткових подій і якою мірою такі прострочені суми можна буде відшкодувати. Попередній досвід коригується з урахуванням існуючих даних, що відображають вплив поточних умов, які не впливали на той період, на якому базується попередній досвід збитків, та вилучається вплив тих умов у попередньому періоді, які не існують на даний момент.

Якщо умови знеціненого фінансового активу, що обліковується за амортизованою вартістю, переглядаються або іншим чином змінюються внаслідок фінансових труднощів позичальника чи емітента, знецінення такого активу оцінюється із використанням ефективної процентної ставки, яка застосовувалася до зміни його умов.

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

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

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

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Банк бере на себе зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, у тому числі зобов'язання з надання кредитів, акредитиви та фінансові гарантії. Фінансові гарантії – це безвідкличні гарантії здійснити платежі у випадку, якщо клієнт виявиться неспроможним виконати свої зобов'язання перед третіми сторонами. Фінансовим гарантіям притаманний той самий ризик, що і кредитам. Фінансові гарантії та зобов'язання надати кредит спочатку визнаються за справедливою вартістю, яка зазвичай дорівнює сумі отриманої комісії. Ця сума амортизується лінійним методом протягом строку існування зобов'язання, крім зобов'язань надати кредити, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретну кредитну угоду і не очікує реалізувати відповідний кредит протягом короткого періоду часу після його надання. Така комісія за надання кредиту відноситься на майбутні періоди та включається до складу балансової вартості

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

кредиту при початковому визнанні. Станом на кінець кожного звітного періоду зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, оцінюються за найбільшою з двох сум: (i) неамортизованого залишку відповідної суми при початковому визнанні, та (ii) оціночних витрат, необхідних для погашення зобов'язання станом на кінець звітного періоду.

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

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу обліковуються за справедливою вартістю. Процентні доходи, зароблені по боргових цінних паперах для подальшого продажу, обчислюються за методом ефективної процентної ставки та відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Дивіденди по інструментах капіталу для подальшого продажу відображаються у складі прибутку чи збитку за рік в момент встановлення права Банку на одержання виплат і якщо існує ймовірність отримання дивідендів. Усі інші елементи зміни справедливої вартості відображаються у складі інших сукупних доходів до моменту списання інвестиції з балансу або її знецінення; у цей момент кумулятивний прибуток або збиток виключається зі складу інших сукупних доходів та відноситься на прибуток чи збиток за рік.

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

Інвестиційна нерухомість. Інвестиційна нерухомість – це нерухоме майно, яким Банк володіє для отримання доходу від здачі його в оренду чи від збільшення його вартості, або для обох цих цілей, і яке Банк сам не займає.

Інвестиційна нерухомість спочатку обліковується за первісною вартістю, що включає витрати на проведення операції, а в подальшому переоцінюється за справедливою вартістю, скоригованою для відображення ринкових умов станом на кінець звітного періоду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості – це сума, на яку можна обміняти об'єкт нерухомості під час здійснення угоди на загальних умовах між добре обізнаними непов'язаними сторонами, що діють на добровільних засадах. Незалежним продавцем не є вимушений продавець, який готовий продати об'єкт нерухомості за будь-якою ціною. Найкращим підтвердженням справедливої вартості є поточні ціни, які спостерігаються на активному ринку щодо аналогічної нерухомості зі схожим місцем розташування та в однаковому стані. За відсутності на активному ринку поточних цін Банк аналізує інформацію з різних джерел, у тому числі:

- (a) поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та місцерозташуванням, скориговані з урахуванням цих відмінностей;
- (b) ціни останніх операцій з аналогічними об'єктами нерухомості, здійснених на менш активних ринках, скориговані для відображення будь-яких змін економічної ситуації, які відбулися після дати здійснення останніх операцій за вказаними цінами; та

- (c) прогнози дисконтованих грошових потоків, основані на найбільш достовірних оцінках майбутніх грошових потоків з урахуванням умов будь-яких суттєвих орендних або інших договорів і, якщо можливо, об'єктивних зовнішніх даних, таких як поточна орендна плата, яка спостерігається на ринку щодо аналогічних об'єктів нерухомості зі схожим місцерозташуванням та в однаковому стані, а також використання ставок дисконтування для відображення поточних ринкових оцінок стосовно невизначеності суми та строків грошових потоків.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Ринкова вартість інвестиційної нерухомості Банку визначається за звітами незалежних оцінювачів, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію і актуальний досвід оцінки нерухомого майна, подібного за місцем розташування та категорією.

Інвестиційна нерухомість, яка знаходиться у процесі вдосконалення або реконструкції для її подальшого використання в якості інвестиційної нерухомості, продовжує оцінюватись за справедливою вартістю.

Зароблений орендний дохід показується у складі прибутку чи збитку за рік в інших операційних доходах. Прибутки та збитки внаслідок змін справедливої вартості інвестиційної нерухомості показуються окремо у складі прибутку чи збитку за рік.

Подальші витрати капіталізуються у балансовій вартості активу лише в разі, коли ймовірно, що Банк отримає від цього активу майбутні економічні вигоди, а його вартість можна достовірно оцінити. Всі інші витрати на ремонт та обслуговування визнаються в момент їх виникнення.

Приміщення та обладнання. Приміщення та обладнання обліковуються за первісною вартістю, трансформованою до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року для активів, придбаних до 1 січня 2001 року, або за сумою переоцінки, як описано нижче, мінус накопичена амортизація та резерв на знецінення, якщо потрібно.

Вартість будівель та об'єктів незавершеного будівництва переоцінюється з достатньою регулярністю, щоб забезпечити відсутність суттєвої різниці між їхньою балансовою вартістю та сумою, визначеною на основі справедливої вартості, станом на кінець звітного періоду. Збільшення балансової вартості внаслідок переоцінки показується за кредитом в інших сукупних доходах та призводить до збільшення суми переоцінки у складі капіталу. Зменшення балансової вартості активу, яке компенсує попереднє збільшення балансової вартості того самого активу, включається до інших сукупних доходів та призводить до зменшення суми переоцінки, раніше визнаної у складі капіталу. Всі інші випадки зменшення балансової вартості відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Резерв переоцінки будівель та незавершеного будівництва, показаний у складі капіталу, відноситься безпосередньо на накопичений дефіцит у тому випадку, коли сума переоцінки реалізована, тобто коли актив реалізується або списується, або коли Банк продовжує використовувати актив. В останньому випадку сума реалізованої переоцінки – це різниця між сумою амортизації, розрахованої на основі переоціненої балансової вартості активу, та сумою амортизації, розрахованої на основі первісної вартості активу. Накопичена амортизація на дату переоцінки виключається з валової балансової вартості активу, а чиста вартість трансформується до вартості переоцінки активу. Керівництво скоригувало балансову вартість будівель, оцінену на підставі оціночної моделі станом на кінець звітного періоду із використанням наявних ринкових даних, і переконане у наявності достатніх ринкових даних для визначення справедливої вартості, щоб підтвердити скориговану справедливу вартість.

Незавершене будівництво показане за його переоціненою вартістю, як описано вище. Незавершене будівництво не амортизується, поки актив не буде готовим до використання.

Всі інші компоненти приміщень та обладнання обліковуються за первісною вартістю мінус накопичена амортизація та збитки від знецінення (за наявності).

Витрати на ремонт та технічне обслуговування визнаються витратами по мірі їх виникнення. Витрати на заміну значних компонентів основних засобів капіталізуються із наступним списанням заміненого компоненту.

Станом на кінець кожного звітного періоду керівництво оцінює наявність ознак знецінення приміщень та обладнання. Якщо такі ознаки існують, керівництво Банку розраховує вартість відшкодування, яка дорівнює справедливій вартості активу мінус витрати на продаж або вартості використання, залежно від того, яка з цих сум більша. Балансова вартість зменшується до вартості відшкодування, а збиток від знецінення визнається у складі прибутку чи збитку за рік у сумі перевищення величини знецінення над попередньою додатною переоцінкою, яка відображена у складі капіталу.

Збиток від знецінення, відображений щодо будь-якого активу у минулих періодах, сторнується, якщо мала місце зміна в оцінках, що використовувались для визначення вартості використання активу або його справедливої вартості за мінусом витрат на продаж.

Прибутки та збитки від вибуття активів визначаються шляхом порівняння суми надходжень із балансовою вартістю та визнаються у складі прибутку чи збитку за рік (в інших операційних доходах або витратах).

Амортизація. Амортизація на землю та незавершене будівництво не нараховується. Амортизація інших компонентів приміщень та обладнання розраховується лінійним методом з метою

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

рівномірного зменшення первісної вартості або вартості оцінки до ліквідаційної вартості протягом строку корисного використання активу:

Строки експлуатації (у роках)

Приміщення 50

Транспортні засоби 7

Комп'ютерне та офісне обладнання 4-6

Вдосконалення орендованого майна протягом строку оренди

Ліквідаційна вартість активу – це оціночна сума, яку Банк отримав би у теперішній момент від продажу цього активу, за мінусом оціночних витрат на продаж, якби стан та строк експлуатації даного активу відповідав строку експлуатації та стану, які цей актив матиме наприкінці строку корисного використання. Ліквідаційна вартість активів та строки їх корисного використання переглядаються та, за необхідності, коригуються станом на кінець кожного звітного періоду.

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

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

Витрати, безпосередньо пов'язані з розробкою унікальних програмних продуктів, які можуть бути ідентифіковані, контролюються Банком і, ймовірно, принесуть додаткові економічні вигоди, що перевищують витрати, обліковуються у складі нематеріальних активів. Капіталізовані витрати включають витрати на персонал, який займається розробкою

програмного забезпечення, та відповідну частину накладних витрат. Усі інші витрати, пов'язані з програмним забезпеченням (наприклад, його обслуговуванням), відносяться на видатки по мірі їх здійснення. Амортизація на капіталізоване програмне забезпечення нараховується лінійним методом протягом очікуваного строку його використання, який становить 4 роки.

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

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

Необоротні активи, утримувані для продажу. У цю групу включаються довгострокові активи, якщо їх балансова вартість буде відшкодована, головним чином, за рахунок продажу протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду. Рекласифікація таких активів вимагає дотримання наступних критеріїв: (а) активи готові до негайного продажу в їх поточному стані; (б) керівництво Банку затвердило діючу програму з пошуку покупця і приступило до її реалізації; (в) проводиться активний маркетинг для продажу активів за ринковою вартістю; (г) очікується, що продаж буде здійснений протягом одного року, і (д) не очікується істотної зміни плану продажів або його скасування.

Необоротні активи, класифіковані в звіті про фінансовий стан за поточний звітний період як утримувані для продажу, не рекласифікуються і не змінюють форму представлення в порівняльних даних звіту про фінансовий стан для приведення у відповідність з класифікацією на кінець поточного звітного періоду.

Заборгованість перед іншими банками. Заборгованість перед іншими банками обліковується з моменту надання Банку грошових коштів або інших активів банками-контрагентами. Непохідні фінансові зобов'язання обліковуються за амортизованою вартістю. Якщо Банк купує власну заборгованість, зобов'язання виключається з балансу, а різниця між балансовою вартістю зобов'язання та сплаченою сумою відноситься на фінансовий результат від дострокового погашення заборгованості.

Якщо умови фінансового зобов'язання переглядаються, і переглянуті умови суттєво відрізняються від попередніх умов, нове фінансове зобов'язання первісно визнається за справедливою вартістю. Переглянуті умови фінансового зобов'язання суттєво відрізняються від попередніх умов цього зобов'язання, якщо поточна вартість майбутніх грошових потоків відповідно до нових умов, дисконтованих за первісною ефективною процентною ставкою, відрізняється від балансової вартості цього зобов'язання більш ніж на 10%.

Банк визнає прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії, у складі нерозподіленого прибутку або накопиченого дефіциту після завершення операцій, які призвели до виникнення цього прибутку згідно рішення зборів акціонерів.

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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

Субординований борг. Субординований борг являє собою довгострокові угоди про надання позикових коштів, які у випадку невиконання Банком своїх зобов'язань є вторинними по відношенню до основних боргових зобов'язань Банку. Субординований борг обліковується за амортизованою вартістю.

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

Всі похідні фінансові інструменти відображаються як активи, коли їхня справедлива вартість позитивна, і як зобов'язання, коли їхня справедлива вартість негативна. Зміни справедливої вартості похідних інструментів відносяться на прибуток чи збиток за рік. Банк не застосовує облік хеджування.

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

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

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

перенесені податкові збитки відображаються лише тією мірою, в якій існує імовірність отримання оподатковуваного прибутку, відносно якого можна буде реалізувати тимчасові різниці.

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

Резерви зобов'язань та відрахувань. Резерви зобов'язань та відрахувань – це зобов'язання нефінансового характеру із невизначеним строком або сумою. Резерви відображаються у фінансовій звітності, коли Банк має теперішнє юридичне або конструктивне зобов'язання у результаті минулих подій і коли існує імовірність того, що для погашення такого зобов'язання потрібне буде відволікання ресурсів, які передбачають економічні вигоди, а суму цього зобов'язання можна розрахувати з достатнім рівнем точності.

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

### 3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Акціонерний капітал. Прості акції показані у складі капіталу. Витрати, безпосередньо пов'язані з емісією нових акцій, показуються у складі капіталу як зменшення суми надходжень за вирахуванням податків. Перевищення справедливої вартості внесених у капітал сум над номінальною вартістю випущених акцій обліковується у складі капіталу як емісійний дохід.

Додатковий капітал.Dodатковий капітал визнається, коли акціонери Банку надають кошти у формі, іншій ніж внески до акціонерного капіталу.

Дивіденди. Дивіденди показуються у складі капіталу в періоді, в якому вони були оголошені. Будь-які дивіденди, оголошені після закінчення звітного періоду, але до ухвалення фінансової звітності до випуску, описуються у Примітці «Події після закінчення звітного періоду». Розподіл прибутку та його використання іншим чином відбувається на основі бухгалтерської звітності Банку, складеної за українськими правилами. В українському законодавстві основою розподілу визначено нерозподілений прибуток.

Визнання доходів та витрат. Процентні доходи та витрати за всіма борговими інструментами обліковуються відповідно до методу нарахування із використанням методу ефективної процентної ставки. Цей метод включає до складу процентних доходів та витрат і розподіляє протягом всього періоду дії усі комісії, які виплачують або отримують сторони договору і які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, витрати за угодою, а також усі інші премії та дисконти.

Комісійні, які є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, включають комісійні, отримані або сплачені у зв'язку із формуванням або придбанням фінансового активу чи випуском фінансового зобов'язання (наприклад, комісійні за оцінку кредитоспроможності, оцінку чи облік гарантій або застави, врегулювання умов надання інструменту та обробку документів за угодою).

Комісійні за зобов'язання із надання кредиту за ринковими процентними ставками, отримані Банком, є невід'ємною частиною ефективної процентної ставки, якщо існує імовірність того, що Банк укладе конкретний кредитний договір та не плануватиме реалізації кредиту протягом короткого періоду часу після його надання. Банк не відносить зобов'язання із надання кредитів до фінансових зобов'язань, що відображаються за справедливою вартістю через фінансовий результат.

Якщо виникають сумніви щодо можливості погашення кредитів або інших боргових інструментів, їх вартість зменшується до поточної вартості очікуваних грошових потоків, після чого процентний дохід обліковується на основі ефективної процентної ставки по даному інструменту, що використовувалась для оцінки збитку від знецінення.

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

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

Монетарні активи та зобов'язання перераховуються у функціональну валюту Банку за офіційним обмінним курсом НБУ станом на кінець кожного відповідного звітного періоду. Доходи і збитки від курсових різниць, що виникають у результаті розрахунків по операціях і перерахунку монетарних активів і зобов'язань у функціональну валюту Банку за офіційними обмінними курсами НБУ на кінець року, відображаються у складі прибутку чи збитку за рік. Перерахунок за курсами обміну на кінець року не застосовується до немонетарних статей, які оцінюються за первісною вартістю.

Немонетарні статті, які оцінюються за справедливою вартістю, в іноземній валюті, в тому числі інвестиції в інструменти капіталу, перераховуються за курсами обміну на дату визначення справедливої вартості. Вплив змін обмінного курсу на справедливу вартість немонетарних статей, які оцінюються за справедливою вартістю, обліковується у складі прибутків або збитків від зміни справедливої вартості.

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

31 грудня 2013 р., гривень 31 грудня 2012 р., гривень

1 долар США 7,993000 7,993000

1 євро 11,041530 10,537172

1 російський рубль 0,24497 0,263160

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

Взаємозалік. Взаємозалік фінансових активів та зобов'язань, з подальшим включенням до звіту про фінансовий стан лише їхньої чистої суми, може здійснюватися лише у випадку існування юридично визначеного права взаємозаліку визнаних сум, коли є намір провести розрахунок на основі чистої суми або одночасно реалізувати актив та розрахуватися за зобов'язаннями.

Витрати на персонал та відповідні відрахування. Витрати на заробітну плату, єдиний соціальний внесок, оплачувані річні відпустки та лікарняні, премії, а також негрошові винагороди нараховуються у тому році, в якому відповідні послуги надавалися працівниками Банку. У Банку відсутнє юридичне або конструктивне зобов'язання здійснити пенсійні або інші подібні виплати, крім платежів за планом із встановленими внесками відповідно до законодавства. Зміни у форматі фінансової звітності. За потреби, порівняльні дані були скориговані для приведення їх у відповідність змінам у форматі фінансової звітності за поточний рік.

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

31 грудня 2013 року 31 грудня 2012 року

Суми, очікувані до погашення/

повернення Суми, очікувані до погашення/

повернення

У тисячах українських гривень Протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду Після 12 місяців після закінчення звітного періоду Всього Протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду Після 12 місяців після закінчення звітного періоду Всього

## АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 713 765 - 713 765 968 265 - 968 265

Заборгованість інших банків - 5 605 5 605 - - -

Кредити та аванси клієнтам 440 898 823 680 1 264 578 303 784 1 313 270 1 617 054

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 54 792 30 205 84 997 129 158 44 602 173 760

Інвестиційна нерухомість - 46 800 46 800 - 45 787 45 787

Передоплата з поточного податку на прибуток 5 521 - 5 521 6 073 - 6 073

Відстрочений актив з податку на прибуток - 182 327 182 327 - 139 008 139 008

Нематеріальні активи - 12 086 12 086 13 646 13 646

Приміщення та обладнання - 121 994 121 994 142 169 142 169

Інші фінансові активи 6 559 - 6 559 3 778 - 3 778

Інші активи 379 9 982 10 361 6 974 - 6 974

Необоротні активи, утримувані для продажу 9 750 - 9 750 9 751 - 9 751

## ВСЬОГО АКТИВИ

1 231 664 1 232 679 2 464 343 1 427 783 1 698 482 3 126 265

## ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Заборгованість перед іншими банками 114 313 367 305 481 618 599 389 358 751 958 140

Кошти клієнтів 1 119 633 5 556 1 125 189 1 023 068 1 995 1 025 063

Кошти, що отримані від інших фінансових організацій 20 3 451 3 471 6 1 682 1 688

Інші фінансові зобов'язання 18 808 - 18 808 7 758 - 7 758

Інші зобов'язання - 9 036 9 036 7 926 - 7 926

Субординований борг - 425 691 425 691 - 418 499 418 499

## ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1 252 774 811 039 2 063 813 1 638 147 780 927 2 419 074

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

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Крім суджень, які передбачають облікові оцінки, керівництво Банку також використовує професійні судження при застосуванні облікової політики. Професійні

судження, які чинять найбільш суттєвий вплив на суми, що відображаються у фінансовій звітності, та оцінки, результатом яких можуть бути значні коригування балансової вартості активів та зобов'язань протягом наступного фінансового року, включають:

Збитки від знецінення кредитів та авансів. Банк регулярно аналізує свої кредитні портфелі для оцінки знецінення. При визначенні того, чи необхідно відображати збиток від знецінення у складі прибутку чи збитку за рік, Банк використовує припущення щодо того, чи є у наявності дані, які вказують на зменшення очікуваних майбутніх грошових потоків від кредитного портфелю, яке можна виміряти до того, як це зменшення можна зіставити з конкретним активом у цьому портфелі. Такі ознаки можуть включати існуючі дані, що вказують на негативні зміни платоспроможності позичальників, що входять до складу групи, або національних чи місцевих економічних умов, що співвідносяться з дефолтами по активах у групі.

Керівництво використовує оцінки, які базуються на попередньому досвіді збитків для активів із характеристиками кредитного ризику та об'єктивними ознаками знецінення, схожими з даним портфелем, при визначенні майбутніх грошових потоків. Методологія та припущення, що використовуються для оцінки як строків, так і сум майбутніх грошових потоків, регулярно переглядаються для зменшення будь-якої різниці між оцінкою збитків та фактичним досвідом збитків. Збільшення або зменшення фактичних збитків на 10% у порівнянні з оціночною сумою збитків призвело б до збільшення або зменшення збитків від знецінення кредитів на 3 085 тисяч гривень (у 2012 році – на 4 810 тисяч гривень), відповідно. Збитки від знецінення окремих значних кредитів визначені на підставі оцінки дисконтованих майбутніх грошових потоків від окремих кредитів з урахуванням їх погашення та реалізації будь-яких активів, наданих у заставу як забезпечення кредитів. Збільшення або зменшення на 10% фактичних збитків у порівнянні з розрахунковими майбутніми дисконтованими грошовими потоками від окремих значних кредитів внаслідок можливих відмінностей у сумах та строках грошових потоків призвело б до збільшення збитків від знецінення кредитів на 65 501 тисяча гривень або до зменшення збитків від знецінення кредитів на 107 348 тисяч гривень (у 2012 році – до збільшення збитків від знецінення кредитів на 63 349 тисяч гривень або до зменшення збитків від знецінення кредитів на 102 319 тисяч гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 30.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 182 327 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 139 008 тисяч гривень) являє собою суму податку на прибуток, яка буде відшкодована за рахунок зниження оподаткованого прибутку у майбутньому, і відображається у звіті про фінансовий стан. Відстрочені активи з податку на прибуток визнаються лише тією мірою, в якій існує ймовірність використання відповідного податкового кредиту. Оцінка майбутніх оподатковуваних прибутків та суми податкового кредиту, використання якого є можливим у майбутньому, базується на довгостроковому бізнес-плані, який готує керівництво, та результатах його екстраполяції на подальші періоди. В основі бізнес-плану та екстрапольованих результатах лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Ключові припущення, які формують основу очікувань керівництва, - це поступове зниження процентних ставок (за кредитами та фінансуванням), значне зростання кредитного портфелю та зменшення резервів на покриття збитків за кредитами внаслідок очікуваного покращення економічної ситуації та підвищення ефективності контролю витрат. З огляду на прогнозовані майбутні прибутки та той факт, що законодавство України станом на 31 грудня 2013 року не встановлювало обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)  
Початкове визнання операцій з пов'язаними сторонами. У ході звичайної діяльності Банк здійснює операції з пов'язаними сторонами. МСБО 39 вимагає обліковувати фінансові інструменти при початковому визнанні за справедливою вартістю. За відсутності активного ринку таких операцій, для того щоб визначити, чи здійснювались такі операції за ринковими або неринковими ставками, використовуються професійні судження. Підставою для таких суджень є ціноутворення щодо подібних видів операцій з непов'язаними сторонами та аналіз ефективної процентної ставки. Умови операцій з пов'язаними сторонами описані у Примітці 34. Як описано у Примітці 16, протягом 2013 року прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам, у сумі 19 132 тисяч гривень (у 2012 році – 51 645 тисяч гривень) за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 3 061 тисячі гривень (у 2012 році – 8 263 тисячі гривень), був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал.

Справедлива вартість приміщень, незавершеного будівництва та інвестиційної нерухомості. Як зазначено у Примітці 3, приміщення, незавершене будівництво та інвестиційна нерухомість Банку проходять регулярну переоцінку.

Переоцінка проводиться на основі результатів оцінки, яку виконує незалежна фірма-оцінювач. Основою оцінки є метод порівняння продажів. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу порівняння продажів. Зміни у припущеннях щодо цих факторів можуть вплинути на справедливую вартість, яка відображається у звітності. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 3 134 гривні до 49 957 гривень (у 2012 році – від 3 161 гривні до 55 953 гривні) для будівель та незавершеного будівництва та від 753 гривень до 48 563 гривень (у 2012 році – від 2 229 гривень до 55 953 гривень) для інвестиційної нерухомості, залежно від місця розташування об'єкту. Якби ціна за квадратний метр відрізнялась на +/-5%, справедлива вартість приміщень та незавершеного будівництва була б на 3 884 тисячі гривень більше або на 3 884 тисячі гривень менше (у 2012 році – на 4 760 тисяч гривень більше або на 4 760 тисяч гривень менше) та інвестиційної

нерухомості – на 2 340 тисяч гривень більше або 2 340 тисяч гривень менше (у 2012 році – на 2 290 тисяч гривень більше або на 2 290 тисяч гривень менше).

Принцип подальшої безперервної діяльності. Керівництво підготувало цю фінансову звітність відповідно до принципу подальшої безперервної діяльності. Формуючи таке професійне судження, керівництво врахувало фінансовий стан Банку, свої існуючі наміри, прогнозовану доходність діяльності в майбутньому та доступ до фінансових ресурсів, а також проаналізувало вплив поточних економічних умов на майбутню діяльність Банку. У 2013 році Банк зазнав збитків за рік у сумі 318 157 тисяч гривень (у 2012 році – 148 315 тисяч гривень), і станом на 31 грудня 2013 року його зобов'язання перед материнською компанією Piraeus Bank S.A. (Афіни) становили 907 309 тисяч гривень, включаючи міжбанківські кредити та субординований борг, з яких 114 313 тисяч гривень мають строк погашення до одного року. Коефіцієнт покриття коштів клієнтів доступними ліквідними активами, що включають в себе грошові кошти та їх еквіваленти та інвестиційні цінні папери для подальшого продажу, становив 71% станом на 31 грудня 2013 року. За умов стрес тестування при найгіршому варіанті, за яким передбачалося, що Банк повинен буде погасити 15% коштів клієнтів та короткострокові зобов'язання перед материнською компанією, коефіцієнт покриття такого відтоку доступними ліквідними активами становив 282% станом на 31 грудня 2013 року. Норматив достатності капіталу Банку відповідає встановленим вимогам Національного банку України. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив складав 30%, що значно перевищує встановлене НБУ значення нормативу не менше 10%. При проведенні стрес-тесту згідно сценарію понесення потенціальних збитків від подальшого знецінення кредитного портфеля в сумі 470 мільйонів гривень (близько 20% від кредитного портфеля станом на 31 грудня 2013 року), норматив достатності капіталу був би більше ніж 10%.

В 2013 році Група Piraeus Bank повернулася до рівня прибутковості з результатом в сумі 1,7 млрд євро прибутку до оподаткування у порівнянні зі збитками в сумі 1,2 млрд. Євро за 2012 рік. Протягом 2013 року була успішно завершена рекапіталізація материнської компанії, Piraeus Bank S.A. (Афіни), що призвело до збільшення власного капіталу Групи – станом на 31 грудня 2013 року розмір власного капіталу становив 8,5 млрд. євро в порівнянні з негативним капіталом у розмірі 2,3 млрд. Євро станом на 31 грудня 2012 року. Позитивні тенденції продовжуються і в 2014 році за рахунок подальшого збільшення капіталу у розмірі 1,75 млрд. євро та випуску облігацій на суму 500 млн. євро, що представляють собою перший випуск облігацій на міжнародних ринках в посткризовий період з поміж грецьких банків.

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження) Вищезазначені фактори допомагають Групі Piraeus Bank займати лідерство на внутрішньому ринку та використовувати можливості зростання грецької економіки, що відновлюється.

Беручи до уваги вище перелічені фактори, керівництво Банку має обґрунтовані очікування, що Piraeus Bank S.A. (Афіни) продовжить свою діяльність та розвиток у майбутньому та зможе надати фінансову підтримку Банку, за необхідності.

Керівництво переконане у спроможності Банку продовжувати свою діяльність як безперервно функціонуюче підприємство у довгостроковій перспективі та у відновленні доходності його діяльності у майбутньому. Збитки, понесені протягом періоду фінансової кризи та після неї, повинні вважатись одноразовою подією, спричиненою різким економічним спадом та погіршенням кредитного портфелю, сформованого до кризи.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наведені далі нові МСФЗ і тлумачення стали обов'язковими для Банку з 1 січня 2013 року:

МСФЗ 10 "Консолідована фінансова звітність" (випущений в травні 2011 року і набрав чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює всі положення з питань контролю та консолідації, наведені в МСБО 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» і ПКІ 12 «Консолідація - суб'єкти господарювання спеціального призначення». МСФЗ 10 вносить зміни у визначення контролю на основі застосування однакових критеріїв до всіх компаній. Визначення підкріплено докладними інструкціями щодо практичного застосування. Цей стандарт не мав впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 11 «Спільна діяльність» (випущений в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), замінює МСБО 31 «Частки у спільних підприємствах» і ПКІ 13 «Спільно контрольовані суб'єкти господарювання - немонетарні вклади учасників». Завдяки змінам у визначеннях кількість видів спільної діяльності скоротилася до двох: спільні операції та спільні підприємства. Для спільних підприємств скасована існуюча раніше можливість обліку за методом пропорційної консолідації. Учасники спільного підприємства зобов'язані застосовувати метод участі в капіталі. Цей стандарт не мав впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» (випущений в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), застосовується до компаній, у яких є частки участі в дочірніх, асоційованих компаніях, спільній діяльності або неконсолідованих структурованих компаніях. Стандарт змінив вимоги до розкриття інформації, які раніше передбачалися МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». МСФЗ 12 вимагає розкриття інформації, яка допоможе користувачам фінансової звітності оцінити характер, ризики та фінансові наслідки, пов'язані з частками участі в дочірніх компаніях, спільній діяльності, асоційованих компаніях, і неконсолідованих структурованих компаніях. Для відповідності новим вимогам компанії повинні розкривати наступне: істотні судження та припущення при визначенні контролю, спільного контролю або значного впливу на інші компанії, розгорнуті розкриття у відношенні частки, що не забезпечує контроль, в діяльності і в грошових потоках групи, узагальнену інформацію про дочірні компанії з істотними частками участі, які не забезпечують контроль і детальні розкриття інформації щодо неконсолідованих структурованих компаній. Цей стандарт не мав впливу на фінансову звітність Банку.

МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості» (випущений в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати), спрямований на покращення порівняльності та спрощення, шляхом надання переглянутого визначення справедливої вартості, та єдиного джерела визначення та розкриття справедливої вартості для використання у МСФЗ. Цей стандарт змінив запровадив додаткове розкриття інформації в фінансовій звітності, але при цьому не вплинув на оцінку операцій і залишків.

МСБО 27 «Неконсолідована фінансова звітність» (переглянутий в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Цей стандарт був змінений, і його завданням є встановлення вимог до обліку та розкриття інформації для інвестицій в дочірні компанії, спільні підприємства або асоційовані компанії при підготовці неконсолідованої фінансової звітності. Регулювання питань контролю та консолідованої фінансової звітності тепер здійснюється МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Переглянутий стандарт не мав впливу на фінансову звітність Банку.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані компанії» (переглянутий в травні 2011 року і набув чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна МСБО 28 була розроблена в результаті виконання проекту КМСБО з питань обліку спільної діяльності. У процесі обговорення цього проекту КМСБО прийняв рішення про внесення обліку діяльності спільних підприємств за методом участі в капіталі в МСБО 28, оскільки цей метод можливо застосовувати і для спільної діяльності, і для асоційованих компаній. Інструкції з решти питань, за винятком описаного вище, залишилися без змін. Переглянутий стандарт не мав впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» (випущені в червні 2011 року і набули чинності для річних періодів, що починаються з 1 липня 2012 року або після цієї дати), вносять зміни у розкриття статей, представлених у складі іншого сукупного доходу. Згідно з цими змінами компанії зобов'язані поділяти статті, представлені у складі іншого сукупного доходу, на дві категорії, виходячи з того, чи можуть ці статті бути перекласифіковані в прибутки та збитки в майбутньому. Запропоновану в МСБО 1 назву звіту тепер змінено на «Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід». Переглянутий стандарт змінив форму представлення фінансової звітності, але при цьому не вплинув на оцінку операцій і залишків.

Переглянутий МСБО 19 «Виплати працівникам» (випущений в червні 2011 року і застосовується до періодів, які розпочалися з 1 січня 2013 року або після цієї дати) вносить значні зміни в порядок визнання та оцінки витрат по пенсійних планах зі встановленими виплатами і вихідній допомозі, а також значно змінює вимоги до розкриття інформації про всі види винагород працівникам. Цей стандарт вимагає визнання всіх змін у чистих зобов'язаннях (активах) за пенсійним планом зі встановленими виплатами в момент їх виникнення наступним чином: (i) вартість послуг і чистий процентний дохід відображаються в прибутку або збитку; а (ii) переоцінка - в іншому сукупному доході. Переглянутий стандарт не мав впливу на фінансову звітність Банку.

«Розкриття - Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань» - Зміни до МСФЗ 7 (випущені в грудні 2011 року і набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ця зміна вимагає розкриття, яке дозволить користувачам фінансової звітності компанії оцінити вплив або потенційний вплив взаємозаліку угод, включаючи права на залік. Цей стандарт не мав впливу на фінансову звітність Банку.

Удосконалення Міжнародних стандартів фінансової звітності (випущені в травні 2012 року і набули чинності з 1 січня 2013 року). Удосконалення являють собою зміни в п'яти стандартах. Переглянутий МСФЗ 1 (i) уточнює, що компанія, яка відновлює підготовку фінансової звітності за МСФЗ, може або повторно застосувати МСФЗ 1, або застосувати всі МСФЗ ретроспективно, так якщо б вона не припиняла їх застосування, та (ii) додає виключення з ретроспективного застосування МСБО 23 «Витрати на позики» для компаній, що вперше складають звітність за МСФЗ. Переглянутий МСБО 1 уточнює, що представляти примітки до фінансової звітності для обґрунтування третього бухгалтерського балансу, представленого на початок попереднього періоду необов'язково в тих випадках, коли він представляється у зв'язку з тим, що був суттєво змінений в результаті ретроспективного застосування МСФЗ, змін в обліковій політиці або рекласифікації для цілей подання фінансової звітності, при цьому примітки необхідні в тих випадках, коли компанія на добровільній основі представляє додаткову порівняльну звітність. Переглянутий МСБО 16 роз'яснює, що сервісне обладнання, що використовується більш одного періоду, класифікується у складі основних засобів.

Переглянутий МСБО 32 роз'яснює, що певні податкові наслідки розподілу коштів власникам повинні відображатися у звіті про прибутки і збитки, як це завжди вимагалось МСБО 12. Вимоги переглянутого МСБО 34 були приведені у відповідність МСФЗ 8. У МСБО 34 вказується, що розкриття оцінки загальної суми активів і зобов'язань для операційного сегмента необхідне тільки в тих випадках, коли така інформація регулярно надається особі чи органу, відповідальному за прийняття операційних рішень, а також мала місце істотна зміна в оцінках з моменту підготовки останньої річної фінансової звітності. Переглянуті стандарти не мали впливу на фінансову звітність Банку.

?

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 11 та МСФЗ 12 з роз'ясненнями для переходу (випущені в червні 2012 року і набули чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2013 року або після цієї дати). Ці зміни містять роз'яснення інструкцій щодо переходу на МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Компанії, що переходять на МСФЗ 10, повинні оцінити контроль на перший день того річного періоду, в якому був прийнятий МСФЗ 10, і, якщо рішення про виконання консолідації по МСФЗ 10 відрізняється від рішення по МСБО 27 і ПКІ 12, то дані попереднього порівняльного періоду (тобто 2012 року для компаній, фінансовий рік яких відповідає календарному, якщо вони починають застосовувати МСФЗ 10 у 2013 році) відповідно змінюються, за винятком випадків, коли це практично неможливо. Ці зміни також надають додаткове звільнення на час періоду переходу на МСФЗ 10, МСФЗ 11 «Спільна

діяльність» та МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» шляхом обмеження вимог з надання скоригованих порівняльних даних тільки за попередній порівняльний період. Крім того, в результаті внесення змін скасовано вимогу про подання порівняльних даних в рамках розкриття інформації, що відноситься до неконсолідованих структурованих компаній для періодів, що передували застосуванню МСФЗ 12. Переглянуті стандарти не мали впливу на фінансову звітність Банку.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: КТМФЗ 20, «Витрати на розкривні роботи при відкритій розробці на етапі видобутку» розглядає питання про те, коли і яким чином враховувати вигоди, що виникають в результаті розкривних робіт в добувній промисловості. Це тлумачення не мало впливу на фінансову звітність Банку. Зміни до МСФЗ 1 «Перше застосування Міжнародних стандартів фінансової звітності» - «Державні позики» (випущені в березні 2012 року і набули чинності з 1 січня 2013 року). Ці зміни, що відносяться до позик, отриманих від держави за ставками, нижчими від ринкових, звільняють компанії, які вперше складають звітність за МСФЗ, від повного ретроспективного застосування МСФЗ при відображенні в обліку цих позик при переході на МСФЗ. Ця зміна не має відношення до Банку.

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати. Банк не застосовувала ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти: Класифікація та оцінка». Основні особливості стандарту, випущеного у листопаді 2009 року та зміненого у жовтні 2010 року, грудні 2011 року та листопаді 2013 року:

- Фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: оцінювані за справедливою вартістю та оцінювані за амортизованою вартістю. Вибір методу оцінки повинен бути зроблений при первісному визнанні. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії та від характеристик договірних потоків грошових коштів по інструменту.
- Інструмент згодом оцінюється за амортизованою вартістю тільки у тому випадку, коли він є борговим інструментом, а також (i) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання даного активу для цілей отримання контрактних грошових потоків, та одночасно (ii) контрактні грошові потоки за цим активом являють собою лише виплати основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки "базові характеристики кредиту"). Всі інші боргові інструменти повинні оцінюватися за справедливою вартістю через прибуток або збиток.
- Всі пайові інструменти повинні згодом оцінюватися за справедливою вартістю. Пайові інструменти, утримувані для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю через прибуток або збиток за рік. Для решти пайових інвестицій під час первісного визнання може бути прийняте остаточне рішення про відображення нереалізованого та реалізованого прибутку або збитку від переоцінки за справедливою вартістю у складі іншого сукупного доходу, а не у складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переносяться до складу прибутку або збитку за рік. Це рішення може прийматися індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди мають відображатися у складі прибутків або збитків за рік, якщо вони являють собою прибутковість інвестицій.
- Більшість вимог МСБО 39 стосовно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії, що оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, у складі іншого сукупного доходу.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- Вимоги до обліку хеджування були змінені для досягнення більшої відповідності між бухгалтерським обліком та стратегією управління ризиками. Стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики, яка передбачає застосування вимог МСФЗ 9 до обліку хеджування або продовження застосування МСБО 39 до всіх хеджів, оскільки наразі в стандарті не вказані принципи обліку макрохеджування.

Зміни, внесені до МСФЗ 9 у листопаді 2013 року, скасували дату його обов'язкового набрання чинності, отже, надали можливість добровільного застосування цього стандарту. Банк не планує застосовувати існуючу версію МСФЗ 9.

Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань - Зміни до МСБО 32 (випущено в грудні 2011 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить керівництво по застосуванню МСБО 32 з метою усунення суперечностей, виявлених при застосуванні деяких критеріїв взаємозаліку. На думку керівництва Банку, зазначені зміни не матимуть впливу на його фінансову звітність. Зміни до МСФЗ 10, МСФЗ 12 і МСБО 27 – «Інвестиційні компанії» (випущено 31 жовтня 2012 року і набуває чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2014 або після цієї дати). Ця зміна вводить визначення інвестиційної компанії і вимагає від компаній, що відповідають цьому визначенню, обліковувати свої інвестиції в дочірні компанії за справедливою вартістю через прибуток або збиток. На думку керівництва Банку, зазначені зміни не матимуть впливу на його фінансову звітність.

Тлумачення КТМФЗ 21 «Податкові збори» (випущене 20 травня 2013 року та застосовується до річних періодів, які починаються 1 січня 2014 року). Це тлумачення роз'яснює метод обліку зобов'язання зі сплати податкових зборів, які не є податком на прибуток підприємств. Зобов'язуюча подія, що призводить до виникнення зобов'язання, - це визначена відповідно до законодавства подія, внаслідок якої виникає зобов'язання зі сплати податкового збору. Той факт, що організація змушена з економічної точки зору продовжувати свою діяльність у майбутньому періоді чи готує свою фінансову звітність на підставі припущення про подальшу безперервну діяльність, не призводить до виникнення зобов'язання. Однакові методи визнання застосовуються до проміжної та річної фінансової звітності. Застосування цього тлумачення до зобов'язань, які виникають внаслідок програм торгівлі квотами на викиди, є добровільним. На

думку керівництва Банку, це тлумачення не матиме впливу на його фінансову звітність.

Зміни МСБО 36 «Розкриття інформації про суму відшкодування нефінансових активів» (випущені у травні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2014 року; дозволяється дострокове застосування, якщо МСФЗ 13 застосовується до однакового облікового та порівняльного періоду). Ці зміни скасовують вимогу розкривати інформацію про суму відшкодування, якщо одиниця, яка генерує грошові кошти, містить гудвіл чи нематеріальні активи з необмеженим строком використання, але за відсутності знецінення. На думку керівництва Банку, зазначені зміни не матимуть впливу на його фінансову звітність.

Зміни МСБО 39 «Заміна похідних фінансових інструментів та продовження обліку хеджування» (випущені у червні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 січня 2014 року). Ці зміни дозволяють продовжувати облік хеджування у ситуації, коли відбувається заміна похідного фінансового інструменту, який був віднесений у категорію інструмента хеджування (тобто сторони домовились замінити їх початкового контрагента на нового контрагента), для здійснення розрахунку з центральним контрагентом відповідно до положень законодавства або нормативно-правового акту, якщо дотримані спеціальні умови. На думку керівництва Банку, зазначені зміни не матимуть впливу на його фінансову звітність.

Зміни МСБО 19 «План із встановленими виплатами: внески працівників» (випущені у листопаді 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року). Зміни дозволяють компаніям визнавати внески працівників як скорочення вартості послуг у періоді, в якому відповідний працівник надає такі послуги, замість віднесення цих внесків на стаж роботи, якщо сума внесків працівника не залежить від стажу роботи. На думку керівництва Банку, зазначені зміни не матимуть впливу на його фінансову звітність.

?

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Щорічні вдосконалення МСФЗ 2012 року (випущені у грудні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, якщо інше не вказано нижче). Ці вдосконалення складаються зі змін до семи стандартів.

Зміни МСФЗ 2 для роз'яснення визначення умови виконання опціону і окремих визначень умови досягнення цільових показників діяльності та умови стажу роботи в компанії. Ці зміни застосовуються до виплат на основі акцій з датою надання права на опціон 1 липня 2014 року або після цієї дати.

Зміни МСФЗ 3 для роз'яснення, що (1) зобов'язання з виплати умовної винагороди, яке відповідає визначенню фінансового інструмента, відноситься у категорію фінансового зобов'язання або капіталу відповідно до визначень у МСБО 32 та (2) всі умовні винагороди без участі у капіталі, як у фінансовій, так і у нефінансовій формі, оцінюються за справедливою вартістю на кожен звітний дату, при цьому зміни справедливої вартості визнаються у складі прибутку чи збитку. Зміни МСФЗ 3 вступають в силу для операцій з об'єднання бізнесу, датою яких є 1 липня 2014 року або більш пізня дата.

Зміни МСФЗ 8, які вимагають (1) розкриття професійних суджень, сформованих керівництвом при об'єднанні операційних сегментів для представлення у звітності, включаючи опис сегментів, які були об'єднані, та економічних показників, які були оцінені при визначенні того факту, що об'єднані сегменти мають аналогічні економічні характеристики, та (2) надання звірки активів сегмента з активами організації, коли активи сегмента подаються у звітності.

Зміни основи висновків у МСФЗ 13 для роз'яснення того факту, що виключення окремих параграфів з МСБО 39 при оприлюдненні МСФЗ 13 було здійснене для усунення можливості оцінки короткострокової дебіторської та кредиторської заборгованості за сумами, вказаними у рахунках-фактурах, у тих випадках, коли вплив дисконтування є несуттєвим. Зміни МСБО 16 та МСБО 38 для роз'яснення методу обліку загальної балансової вартості та накопиченої амортизації, якщо організація використовує модель переоцінки.

Зміни МСБО 24 для включення в цей стандарт в якості пов'язаної сторони організації, яка надає компанії, що звітує, або материнській компанії, що звітує, послуги основного управлінського персоналу (управляюча компанія), та для встановлення вимоги розкривати суми, нараховані управляючою компанією за надані послуги компанії, що звітує.

Щорічні вдосконалення МСФЗ 2013 року (випущені у грудні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються 1 липня 2014 року або після цієї дати, якщо інше не вказано нижче). Ці вдосконалення складаються зі змін до чотирьох стандартів.

Зміни основи висновків у МСФЗ 1 для роз'яснення того факту, що у разі, якщо нова версія стандарту ще не є обов'язковою до застосування, проте може бути достроково застосована, компанія, яка застосовує МСФЗ вперше, може використовувати стару або нову версію за умови, що однаковий стандарт застосовується в усіх представлених періодах.

Зміни МСФЗ 3 для роз'яснення того факту, що він не застосовується до обліку угод про спільну діяльність, які обліковуються відповідно до МСФЗ 11. Ці зміни також роз'яснюють, що звільнення від застосування застосовуються лише до фінансової звітності виключно спільної діяльності.

Зміни МСФЗ 13 для роз'яснення того факту, що виняток з методу оцінки на портфельній основі в МСФЗ 13, який дозволяє організації оцінювати справедливу вартість групи фінансових активів та фінансових зобов'язань за чистою сумою, застосовується до всіх контрактів (включаючи контракти на придбання чи продаж нефінансових статей), які входять до сфери застосування МСБО 39 чи МСФЗ 9.

Зміни МСБО 40 для роз'яснення того факту, що МСБО 40 та МСФЗ 3 не є взаємовиключними. Положення МСБО 40 допомагають компаніям, які складають звітність, розрізнити інвестиційну нерухомість та нерухомість, яку займає сам власник. Крім того, компаніям, які складають фінансову звітність, слід керуватись положеннями МСФЗ 3 для

визначення того факту, чи придбання інвестиційної нерухомості є операцією з об'єднання бізнесу. МСФЗ 14 «Відкладені рахунки тарифного регулювання» (випущений в січні 2014 року та застосовується до річних періодів, які починаються 1 січня 2016 року). МСФЗ 14 дозволяє компаніям, які вперше складають звітність за МСФЗ, продовжувати визнавати суми, пов'язані з тарифним регулюванням, згідно вимог попередніх загальноприйнятих правил бухгалтерського обліку під час застосування МСФЗ. Однак, для підвищення порівняльності з компаніями, які вже застосовують МСФЗ і не визнають такі суми, стандарт вимагає, щоб ефект від врегульованих тарифів відображався окремо від інших рахунків. Компанії, які вже складають звітність за МСФЗ не мають права застосовувати цей стандарт. Якщо вище не зазначено інше, очікується, що нові стандарти і тлумачення істотно не вплинуть на фінансову звітність Банку.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви  
У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Грошові кошти у касі 61 833 63 113

Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву) 160 064 146 439

Обов'язковий резерв в НБУ 33 488 9 430

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках

- Україна 580 871

- інші країни 457 800 748 412

Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів 713 765  
968 265

Банк зобов'язаний утримувати суму обов'язкового резерву, який розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній період резервування. Станом на 31 грудня 2013 року залишок обов'язкового резерву розраховується як проста середня протягом місяця (на 31 грудня 2012 року – протягом місяця) і повинен утримуватися на рівні від 0 до 15 процентів (на 31 грудня 2012 року – від 0 до 10 процентів) від певних зобов'язань Банку.

Відповідно, сума цього залишку може змінюватися з дня на день. Залишок обов'язкового резерву Банку за грудень 2013 року становив 83 719 тисяч гривень (за грудень 2012 року – 39 226 тисяч гривень). Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати ОВДП, номіновані в іноземній валюті (долар США), у розмірі 10 % їх балансової вартості в гривневому еквіваленті, розрахованому, виходячи з офіційного курсу гривні до іноземної валюти (долар США), устанавленого Національним банком України на дату перерахування коштів на окремий рахунок;

довгострокові ОВДП у національній валюті з терміном обігу (відповідно до умов первинного випуску) понад 3600 днів у розмірі 100 % їх балансової вартості; залишки коштів, які перебувають на рахунках банку 1500

"Кореспондентські рахунки, що відкриті в інших банках" та 1502 "Кошти банків у розрахунках", відкритих у ПАТ "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ", у розмірі 100 % та/або депозит, розміщений на окремому рахунку в НБУ (31 грудня 2012 року – ОВДП, випущені для фінансування заходів в Україні з підготовки до ЄВРО 2012 (облігації ЄВРО 2012), у розмірі 50% їх номінальної вартості, ОВДП, номіновані в іноземній валюті (долар США) у розмірі 10% їх номінальної вартості в гривневому еквіваленті, розрахованому, виходячи з офіційного курсу гривні до іноземної валюти (долар США), устанавленого Національним банком України на дату перерахування коштів на окремий рахунок та/або депозит, розміщений на окремому рахунку в НБУ). Для покриття обов'язкових резервів станом на 31 грудня 2013 року Банк зарахував облігації, номіновані в іноземній валюті (долар США) у сумі 54 713 тисяч гривень та депозит, розміщений на окремому рахунку в НБУ, загальною сумою 33 488 тисяч гривень (у 2012 році – облігації ЄВРО 2012 та облігації, номіновані в іноземній валюті (долар США) у сумі 97 958 тисяч гривень та депозит, розміщений на окремому рахунку в НБУ, загальною сумою 9 430 тисяч гривень).

Станом на 31 грудня 2013 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати на рахунках у НБУ залишок, що становив не менше, ніж 60% (на 31 грудня 2012 року – 50%) від обов'язкового резерву за попередній місяць. Станом на 31 грудня 2013 року Банк також був зобов'язаний утримувати на окремому рахунку в НБУ суму, що становить не менше 40% від обов'язкового резерву за попередній місяць (на 31 грудня 2012 року – не менше 50% від обов'язкового резерву за попередній місяць), в межах загальної суми обов'язкових резервів. На цю суму НБУ нараховує проценти за ставкою 1,950% (30% від офіційної облікової процентної ставки НБУ) за умови, що Банк дотримується вимог до обов'язкових резервів (на 31 грудня 2012 року – 2,250%, які нараховувалися як 30% від офіційної облікової процентної ставки НБУ).

Крім того, починаючи з 2009 року, українські банки зобов'язані підтримувати на окремому рахунку в НБУ суму інших обов'язкових резервів:

- визначених відповідно до нормативних вимог НБУ резервів на знецінення, сформованих щодо кредитів, виданих в іноземній валюті позичальникам, які не отримують доходи в іноземній валюті;
- депозитів та кредитів в іноземній валюті, залучених від нерезидентів строком менш ніж 183 календарних дні.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви (продовження)

Оскільки відповідні ліквідні активи не можна використовувати для фінансування повсякденної діяльності Банку, для цілей складання звіту про рух грошових коштів суму обов'язкового резерву на окремому рахунку в НБУ було

виключено з грошових коштів та їх еквівалентів. Станом на 31 грудня 2013 року грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів становили 680 277 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 958 835 тисяч гривень).

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках Всього

Не прострочені та не знецінені

- Національний банк України 193 552 - 193 552

- Рейтинг А - 414 442 414 442

- Рейтинг А- - 916 916

- Рейтинг ВВВ+ - 38 098 38 098

- Рейтинг В- - 1 1

- Рейтинг ССС+ - 4 581 4 581

- Рейтинг ССС - 4 4

- Рейтинг ССС- - 338 338

Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням грошових коштів у касі 193 552 458 380 651 932

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень Залишок на рахунку в НБУ, включаючи обов'язковий резерв Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках Всього

Не прострочені та не знецінені

- Національний банк України 155 869 - 155 869

- Рейтинг А - 3 375 3 375

- Рейтинг А- - 738 684 738 684

- Рейтинг ВВВ+ - 1 722 1 722

- Рейтинг В - 49 49

- Рейтинг ССС+ - 591 591

- Рейтинг ССС - 4 862 4 862

Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням грошових коштів у касі 155 869 749 283 905 152

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів подано у Примітці 32. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

8 Кошти в інших банках

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Гарантійні депозити, розміщені в інших банках 5 605 -

Всього коштів в інших банках 5 605 -

Станом на 31 грудня 2013 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 5 605 тисяч гривень, розміщені як покриття операцій з міжнародними платіжними картками.

Нижче показано кредитну якість коштів в інших банках, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень Гарантійні депозити, розміщені в інших банках Всього

Не прострочені та не знецінені

- Рейтинг А 5 195 5 195

- Рейтинг ССС- 410 410

Всього коштів в інших банках 5 605 5 605

Аналіз коштів в інших банках за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформацію про розрахункову справедливу вартість коштів в інших банках подано у Примітці 32

9 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Кредити юридичним особам 1 921 000 2 043 112

Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 218 059 388 092

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 134 482 155 045

Кредити фізичним особам – споживчі кредити 90 816 102 092

Кредити фізичним особам – кредитні картки 4 561 -

Мінус: резерв на знецінення кредитів (1 104 340) (1 071 287)

Всього кредитів та авансів клієнтам 1 264 578 1 617 054

На 31 грудня 2013 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 984 148 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – 1 117 527 тисячі гривень), або 42% від загальної суми кредитного портфелю (на 31 грудня 2012 року – 44%).

Протягом 2013 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – приватним підприємцям

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості Кредити фізичним особам – споживчі кредити Кредити

фізичним особам – кредитні картки Всього

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2013 р. 674 937 276 787 67 481 52 082 - 1 071 287

Резерв/(сторно резерву) на знецінення кредитів протягом року 162 430 (8 274) (2 012) (2 772) 388 149 760

Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні (10 478) (109 813) - - - (120 291)

Курсові різниці 1 612 997 19 956 - 3 542

Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2013 р. 828 501 159 697 65 488 50 266 388 1 104 340

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 2012 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – приватним підприємцям

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості Кредити фізичним особам – споживчі кредити Всього

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2012 р. 669 276 267 422 87 881 60 590 1 085 169

Резерв/(сторно резерву) на знецінення кредитів протягом року 190 745 9 359 (11 426) (8 506) 180 172

Кредити та аванси клієнтам продані протягом року (123 825) - (8 972) - (132 797)

Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні (61 351) - - - (61 351)

Курсові різниці 92 6 (2) (2) 94

Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2012 р. 674 937 276 787 67 481 52 082 1 071 287

Протягом 2012 року Банк продав пов'язаним сторонам майбутні грошові надходження від портфелю кредитів на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 361 886 тисяч гривень та балансовою вартістю 229 089 тисяч гривень. В результаті цих операцій Банк визнав чистий прибуток в сумі 35 738 тисяч гривень (Примітка 25).

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Сума % Сума %

Будівництво та управління нерухомістю 672 107 29 867 998 32  
Торгівля 537 987 23 673 013 25  
Виробництво 435 423 18 411 733 15  
Сільське господарство 254 937 11 226 619 8  
Фізичні особи 229 859 10 257 137 10  
Послуги 43 920 2 48 691 2  
Транспортна галузь 26 697 1 75 579 3  
Інше 167 988 7 127 571 5

Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 2 368 918 100 2 688 341 100

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче подано інформацію про забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – приватним підприємцям  
Кредити фізичним особам – споживчі кредити Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості Кредити  
фізичним особам – кредитні картки Всього

Незабезпечені кредити 682 703 152 441 45 354 57 853 4 561 942 912

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 24 022 13 931 33 884 67 305 - 139 142
- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом 817 010 44 262 7 600 9 324 - 878 196
- машинами та обладнанням 124 603 968 - - - 125 571
- товарно-матеріальними запасами 240 858 3 218 - - - 244 076
- приватними автомобілями 6 291 1 387 3 217 - - 10 895
- грошовими депозитами 19 650 - 761 - - 20 411
- іншими активами 5 863 1 852 - - - 7 715

Всього кредитів та авансів клієнтам 1 921 000 218 059 90 816 134 482 4 561 2 368 918

Нижче подано інформацію про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – приватним підприємцям  
Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості Кредити фізичним особам – споживчі кредити Всього

Незабезпечені кредити 665 775 267 389 70 409 45 999 1 049 572

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 182 411 29 157 74 559 38 775 324 902
- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом 916 944 78 175 9 980 6 735 1 011 834
- машинами та обладнанням 50 561 708 - 100 51 369
- товарно-матеріальними запасами 107 657 1 127 - 348 109 132
- приватними автомобілями 6 721 10 233 97 6 888 23 939
- грошовими депозитами 5 850 - - 1 168 7 018
- іншими активами 107 193 1 303 - 2 079 110 575

Всього кредитів та авансів клієнтам 2 043 112 388 092 155 045 102 092 2 688 341

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Інші активи включають переважно дебіторську заборгованість за торговими контрактами. До складу незабезпечених кредитів та авансів клієнтам входять переважно кредити, забезпечені корпоративними або особистими гарантіями. Статті в таблиці вище показані за балансовою вартістю кредитів або прийнятого забезпечення, залежно від того, яка з них менша; залишок суми віднесено на незабезпечені кредити. Балансова вартість кредитів була розподілена на підставі ліквідності активів, прийнятих у якості забезпечення.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – приватним підприємцям  
Кредити фізичним особам – споживчі кредити Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості Кредити

фізичним особам – кредитні картки Всього

Не прострочені та не знецінені

Якісні кредити 256 136 1 11 364 37 823 3 273 308 597

Стандартні кредити 330 113 20 547 8 455 18 257 762 378 134

Субстандартні кредити - - - - 14 14

Сумнівні кредити 4 697 - 18 - - 4 715

Всього не прострочених та не знецінених 590 946 20 548 19 837 56 080 4 049 691 460

Прострочені, але не знецінені

- прострочені менше ніж 90 днів - - 2 178 913 222 3 313

- прострочені від 91 до 180 днів - - 941 - - 941

- прострочені від 181 до 360 днів - - 281 - - 281

Всього прострочених, але не знецінених - - 3 400 913 222 4 535

Індивідуально знецінені кредити (сума до вирахування резерву)

- прострочені менше ніж 90 днів 488 820 - - - - 488 820

- прострочені від 91 до 180 днів 64 452 - 26 3 242 38 67 758

- прострочені від 181 до 360 днів 5 360 1 653 771 1 566 252 9 602

- прострочені більше 360 днів 771 422 195 858 66 782 72 681 - 1 106 743

Всього знецінених кредитів (загальна сума) 1 330 054 197 511 67 579 77 489 290 1 672 923

Валова балансова вартість кредитів 1 921 000 218 059 90 816 134 482 4 561 2 368 918

Мінус: резерви на знецінення (828 501) (159 697) (50 266) (65 488) (388) (1 104 340)

Всього кредитів та авансів клієнтам 1 092 499 58 362 40 550 68 994 4 173 1 264 578

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Банк класифікує не прострочені та не знецінені кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до класифікації, встановленої нормативними вимогами НБУ. Згідно з нормативними документами НБУ, кредити поділяються за наступними категоріями з точки зору кредитного ризику:

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

- Стандартні кредити. До цієї категорії відносяться кредити із незначним кредитним ризиком, який, однак, може зрости внаслідок несприятливих умов; ці кредити видаються позичальникам, які мають стабільний фінансовий стан і успішну історію погашення кредитів, або позичальникам, які мають міцний фінансовий стан і поточні платежі за кредитами яких були простроченими не більше 90 днів.

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

- Сумнівні кредити. До цієї категорії відносяться кредити з найвищим ризиком, який характеризується слабким фінансовим станом позичальника та незадовільним обслуговуванням кредиту. До категорії «Сумнівні кредити» у цій фінансовій звітності за МСФЗ включені кредити позичальникам зі слабким фінансовим станом та обслуговуванням кредитів, які відповідають критеріям класифікації не прострочених та не знецінених кредитів.

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – приватним підприємцям

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості Кредити фізичним особам – споживчі кредити Всього

Не прострочені та не знецінені

Якісні кредити 276 601 14 056 49 671 18 660 358 988

Стандартні кредити 299 906 17 792 23 886 8 270 349 854

Субстандартні кредити 88 401 - 671 31 89 103

Сумнівні кредити 3 328 3 105 1 870 5 306

Всього не прострочених та не знецінених 668 236 31 851 74 333 28 831 803 251

Прострочені, але не знецінені

- прострочені менше ніж 90 днів 18 035 152 2 580 2 854 23 621

- прострочені від 91 до 180 днів - 262 - 411 673

- прострочені від 181 до 360 днів 258 - 184 550 992

Всього прострочених, але не знецінених 18 293 414 2 764 3 815 25 286

Індивідуально знецінені кредити (сума до вирахування резерву)

- прострочені менше ніж 90 днів 499 275 - - - 499 275

- прострочені від 91 до 180 днів 83 039 1 248 - 1 105 85 392

- прострочені від 181 до 360 днів 96 297 3 401 3 021 4 669 107 388

- прострочені більше 360 днів 677 972 351 178 74 927 63 672 1 167 749

Всього знецінених кредитів (загальна сума) 1 356 583 355 827 77 948 69 446 1 859 804

Валова балансова вартість кредитів 2 043 112 388 092 155 045 102 092 2 688 341

Мінус: резерви на знецінення (674 937) (276 787) (67 481) (52 082) (1 071 287)

Всього кредитів та авансів клієнтам 1 368 175 111 305 87 564 50 010 1 617 054

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Банк застосовує методологію портфельного резервування відповідно до МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» та створив резерви на покриття збитків від знецінення кредитів, які були понесені, але які ще не були конкретно зіставлені з будь-яким окремим кредитом у кредитному портфелі до кінця звітного періоду. Політика Банку передбачає віднесення кожного кредиту до категорії не прострочених та не знецінених, поки не буде отримане об'єктивне свідчення того, що кредит є знеціненим. В результаті застосування цієї облікової політики та методики визначення знецінення кредитного портфелю сума резервів на знецінення може перевищувати загальну суму окремо знецінених кредитів.

Основні фактори, які враховує Банк при визначенні того, чи є кредит знеціненим, – це його прострочений статус та можливість реалізації застави, за її наявності. На підставі цього Банком наведений вище аналіз за строками прострочки за кредитами, які окремо були визначені як знецінені.

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

Фінансовий вплив забезпечення представлений шляхом окремого розкриття вартості забезпечення для (i) активів, застава та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим забезпеченням»), та (ii) активів, застава та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім забезпеченням»). Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

Активи з надлишковим забезпеченням Активи з недостатнім забезпеченням

У тисячах українських гривень Балансова вартість активів Справедлива вартість забезпечення Балансова вартість активів Справедлива вартість забезпечення

Кредити юридичним особам 722 096 1 696 621 370 403 339 661

Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 21 656 46 116 36 706 30 436

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 60 462 144 739 8 532 4 065

Кредити фізичним особам – споживчі кредити 35 479 115 874 5 071 2 515

Кредити фізичним особам – кредитні картки - - 4 173 -

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2012 року:

Активи з надлишковим забезпеченням Активи з недостатнім забезпеченням

У тисячах українських гривень Балансова вартість активів Справедлива вартість забезпечення Балансова вартість активів Справедлива вартість забезпечення

Кредити юридичним особам 886 483 1 855 048 481 692 355 097

Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 29 128 56 727 82 177 73 261

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 69 651 117 610 17 913 12 036

Кредити фізичним особам – споживчі кредити 38 445 94 988 11 565 8 360

Справедлива вартість не враховує можливих витрат, що пов'язані із примусовим поверненням заборгованості шляхом звернення стягнення на предмет застави. Чиста вартість забезпечення після вирахування судових витрат, витрат на реалізацію та інших витрат від примусового повернення заборгованості шляхом звернення стягнення на заставне майно може відрізнятись від його справедливої вартості.

Справедлива вартість нерухомості була визначена керівництвом на основі ринкових цін на аналогічні об'єкти, відкоригованих, у відповідних випадках, на відмінності у розташуванні, якості та інші відповідні характеристики.

Справедлива вартість інших активів була визначена керівництвом Банку на підставі стану активів, прийнятих у вигляді забезпечення.

9 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Протягом 2013 та 2012 років Банком було укладено угоди відступлення права вимоги частини іпотечних кредитів на придбання житлової нерухомості Державній іпотечній установі (надалі - ДІУ), за якими Банком було відступлено права на майбутні грошові потоки. Банк надавав ДІУ послуги з подальшого прийому платежів за цими кредитами за встановлену винагороду. В зв'язку з тим, що ДІУ має право зворотнього відступлення права вимоги за такими угодами в разі погіршення умов їх виконання позичальниками, Банк не припиняв їх визнання і продовжував обліковувати у складі кредитів та авансів клієнтам. Станом на 31 грудня 2013 року вартість таких кредитів становила 3 430 тисяч гривень (у 2012 році – 1 663 тисячі гривень), а сума пов'язаних з ними коштів, отриманих від інших фінансових організацій, становила 3 471 тисячу гривень (у 2012 році – 1 688 тисяч гривень).

Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 32. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

10 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Державні облигації України 84 977 173 735

Всього боргових цінних паперів 84 977 173 735

Акції компаній 1 501 1 506

Мінус резерв на знецінення (1 481) (1 481)

Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 84 997 173 760

Керівництво не змогло достовірно розрахувати справедливу вартість наявних у Банка інвестицій для подальшого продажу в акції ВАТ «Автотранспортник 13066», ВАТ «Київська міжнародна фондова біржа», ВАТ «Кримська міжбанківська валютна біржа». Ці інвестиції показані за первісною вартістю у сумі 1 501 тисяч гривень (у 2012 році – 1 506 тисяч гривень) за вирахуванням знецінення у сумі 1 481 тисяча гривень (у 2012 році – 1 481 тисяча гривень). Акції цих об'єктів інвестицій не мають ринкових котирувань, інформація про останні угоди їх купівлі-продажу у відкритому доступі відсутня.

Нижче поданий аналіз кредитної якості боргових цінних паперів станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень Державні облигації України Всього

Не прострочені та не знецінені

- рейтинг uaA+ 84 977 84 977

Всього не прострочених та не знецінених 84 977 84 977

Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 84 977 84 977

10 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитної якості боргових цінних паперів станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень Державні облигації України Всього

Не прострочені та не знецінені

- рейтинг uaAA+ 173 735 173 735

Всього не прострочених та не знецінених 173 735 173 735

Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 173 735 173 735

Аналіз не прострочених та не знецінених активів базується на кредитних рейтингах, присвоєних контрагентам українською рейтинговою компанією «Кредит-Рейтинг». Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є борговий цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус.

Боргові цінні папери є незабезпеченими.

Станом на 31 грудня 2013 року до складу інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу включені державні облигації України за номінальною вартістю у сумі 54 713 тисяч гривень (у 2012 році – 97 958 тисяч гривень), справедлива вартість яких становить 54 792 тисячі гривень (у 2012 році – 101 390 тисяч гривень). Ці цінні папери використовуються Банком для покриття обов'язкових резервів. Див. Примітку 7.

Аналіз інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28.

11 Інвестиційна нерухомість

У тисячах українських гривень Прим. 2013 рік 2012 рік

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня 45 787 35 784

Нерухомість, що перейшла у власність Банку у розрахунок за простроченими кредитами 8 193 -

Переведення з категорії інших активів - 19 211

Переведення з категорії приміщень, що зайняті власником 11 - 527

Вибуття (1 436) -

Збитки від зміни справедливої вартості (5 744) (9 735)

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня 46 800 45 787

Інвестиційну нерухомість щороку оцінюють станом на 31 грудня за справедливою вартістю незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки аналогічного нерухомого майна в Україні.

Основою оцінки станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року є метод порівняння продажів.

12 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах українських гривень Прим. Приміщення Вдоско-налення орендо-ваного майна Транс-портні засоби Офісне та комп'ю-терне облад-нання Незавер-шене будів-ництво Всього примі-щень та облад-нання Немате-ріальні активи

Всього

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2011 р. 77 650 54 365 5 283 68 563 41 763 247 624 17 029 264 653

Накопичена амортизація - (20 211) (3 950) (38 830) - (62 991) (5 635) (68 626)

Залишкова вартість на 31 грудня 2011 р. 77 650 34 155 1 333 29 733 41 762 184 633 11 394 196 027

Надходження 670 60 3 541 4 924 2 875 12 070 5 940 18 010

Переведення до іншої категорії - 105 - - (105) - - -

Переведення до інвестиційної нерухомості 11

(527) - - - - (527) - (527)

Переведення до групи активів, утримуваних для продажу 15

(9 751) - - - - (9 751) - (9 751)

Вибуття (5 578) (3 207) (156) (22) - (8 963) - (8 963)

Амортизаційні відрахування 26

(1 895) (11 056) (862) (11 576) - (25 389) (3 688) (29 077)  
Сума переоцінки, віднесена на капітал (5 494) - - - (3 997) (9 491) - (9 491)  
Сума переоцінки, віднесена на прибуток чи збиток 26  
(413) - - - - (413) - (413)

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2012 р. 54 662 46 824 6 671 73 426 40 535 222 118 22 969 245 087  
Накопичена амортизація - (26 767) (2 815) (50 367) - (79 949) (9 323) (89 272)

Залишкова вартість на 31 грудня 2012 р. 54 662 20 057 3 856 23 059 40 535 142 169 13 646 155 815

Надходження - - - 13 945 4 513 18 458 4 190 22 648  
Переведення до іншої категорії 39 048 - - - (39 048) - - -  
Вибуття - (107) - - - (107) - (107)  
Амортизаційні відрахування 26  
(1 652) (8 208) (795) (13 493) - (24 148) (5 750) (29 898)  
Сума переоцінки, віднесена на капітал (917) - - - - (917) (917)  
Сума переоцінки, віднесена на прибуток чи збиток 26  
(13 461) - - - - (13 461) (13 461)

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2013 р. 77 680 42 417 6 671 87 371 6 000 220 139 27 159 247 298  
Накопичена амортизація - (30 675) (3 610) (63 860) - (98 145) (15 073) (113 218)

Залишкова вартість на 31 грудня 2013 р. 77 680 11 742 3 061 23 511 6 000 121 994 12 086 134 080

Незавершене будівництво – це переважно будівництво та переобладнання приміщень для відділень Банку. Після завершення активи переводяться до складу приміщень та вдосконалень орендованого майна.

12 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Ринкова вартість приміщень та незавершеного будівництва була переоцінена станом на 31 грудня 2013 року. Оцінку провели незалежні оцінювачі, які мають визнану відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основою оцінки стала ринкова вартість.

У показану вище балансову вартість включені 15 124 тисячі гривень (у 2012 році – 16 333 тисячі гривень), що являють собою суму переоцінки приміщень та незавершеного будівництва Банку. На 31 грудня 2013 року балансова вартість приміщень та незавершеного будівництва складала б 68 556 тисяч гривень (у 2012 році – 78 864 тисячі гривень), якби активи обліковувались за первісною вартістю за мінусом амортизації.

У 2012 році приміщення за балансовою вартістю 2 741 тисяча гривень були продані компанії під спільним контролем за 2 738 тисяч гривень. У результаті цієї операції Банк облікував збиток від продажу у сумі 3 тисячі гривень, визнаний у складі інших операційних витрат. Див. Примітку 34.

13 Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень Прим. 2013 рік 2012 рік

Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками 5 649 1 210  
Суми у розрахунках 2 210 9 604  
Нараховані доходи до отримання 330 397  
Похідні фінансові активи 31  
22 642

Мінус: резерв на знецінення (1 652) (8 075)

Всього інших фінансових активів 6 559 3 778

Станом на 31 грудня 2012 року суми у розрахунках включають 7 734 тисячі гривень, які були виплачені Банком відповідно до рішення суду. Також протягом 2013 року Банком були виплачені кошти в сумі 33 179 тисяч гривень відповідно до рішення суду, яке було оскаржене Банком. Проте ймовірність відшкодування цих сум оцінюється як низька, отже, вони є повністю знеціненими. Наприкінці 2013 року Банк прийняв рішення про списання цих сум за рахунок створеного резерву на знецінення.

Протягом 2013 року в сумі резерву на знецінення інших фінансових активів відбулися такі зміни:

У тисячах українських гривень Прим. Суми у розрахунках Нараховані доходи до отримання Всього

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2013 р. 7 769 306 8 075  
Резерв/(сторно резерву) на знецінення протягом року 26  
34 502 (12) 34 490  
Інші фінансові активи, списані протягом року як безнадійні (40 913) - (40 913)

Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2013 р. 1 358 294 1 652

13 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз інших фінансових активів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року:  
У тисячах українських гривень Дебіторська за боргова-ність за кредитними та дебетовими картками Суми у  
розрахунках Нараховані доходи до отримання Похідні фінансові активи Всього

Не прострочені та не знецінені

- Активи отримані або розрахунок за якими здійснений після закінчення звітного періоду 5 649 2 130 37 22 7 838

Всього не прострочених та не знецінених 5 649 2 130 37 22 7 838

Інші фінансові активи, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума)

- прострочені менше ніж 30 днів - - 294 - 294

- прострочені від 31 до 90 днів - 79 - - 79

Всього окремо знецінених інших фінансових активів (загальна сума) - 79 294 - 373

Мінус резерв на знецінення - (1 358) (294) - (1 652)

Всього інших фінансових активів 5 649 851 37 22 6 559

Нижче поданий аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень Суми у розрахунках Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими  
картками Похідні фінансові активи Нараховані доходи до отримання Всього

Не прострочені та не знецінені

- Активи отримані або розрахунок за якими здійснений після закінчення звітного періоду 1 835 1 210 642 91 3 778

Всього не прострочених та не знецінених 1 835 1 210 642 91 3 778

Інші фінансові активи, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума)

- прострочені менше ніж 30 днів 35 - - 18 53

- прострочені від 30 до 90 днів - - - 89 89

- прострочені від 180 до 360 днів 7 734 - - 199 7 933

Всього окремо знецінених інших фінансових активів (загальна сума) 7 769 - - 306 8 075

Мінус резерв на знецінення (7 769) - - (306) (8 075)

Всього інших фінансових активів 1 835 1 210 642 91 3 778

Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є дебіторська заборгованість знеціненою, – це її прострочений статус. На підставі цього Банком наведений вище аналіз за строками прострочки за дебіторською заборгованістю, яка окремо була визначена як знецінена.

13 Інші фінансові активи (продовження)

Аналіз інших фінансових активів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформацію про справедливу вартість кожного класу інших фінансових активів подано у Примітці 32.

14 Інші активи

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Витрати майбутніх періодів 7 540 5 347

Передоплата за незавершене будівництво 1 158 147

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 449 161

Передоплата за послуги 379 591

Інше 901 882

Мінус: резерв на знецінення (66) (154)

Всього інших активів 10 361 6 974

15 Необоротні активи, утримувані для продажу

У таблиці нижче представлені основні категорії довгострокових активів, утримуваних для продажу:

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Приміщення 9 750 9 751

Всього необоротних активів, утримуваних для продажу 9 750 9 751

В серпні 2012 року керівництво затвердило план продажу приміщення, що не використовується, третій стороні. Протягом 2012 та 2013 років Банк проводив активні маркетингові заходи по реалізації цього активу, але в зв'язку з складними економічними умовами, що виникли в країні наприкінці 2013 року завершити угоду не вдалося. Банк очікує завершити продаж протягом 2014 року.

16 Заборгованість перед іншими банками

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Фінансування, отримане від материнської компанії 481 618 942 147

Короткострокові розміщення коштів інших банків - 15 993

Всього заборгованості перед іншими банками 481 618 958 140

Протягом 2013 року прибуток від початкового визнання заборгованості перед материнською компанією за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам у сумі 19 132 тисячі гривень (у 2012 році – 51 645 тисяч гривень) за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 3 061 тисяча гривень (у 2012 році – 8 263 тисячі гривень), був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал.

У квітні 2013 року акціонери Банку прийняли рішення про переведення частини прибутку від початкового визнання фінансування в сумі 94 158 тисяч гривень, отриманого від материнської компанії та визнаного в попередніх періодах, у категорію накопиченого дефіциту.

Інформацію про справедливу вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 32.

Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 34.

17 Кошти клієнтів

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 153 653 127 748

- Строкові депозити 37 036 50 544

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання 107 995 77 323  
- Строкові депозити 685 918 612 491  
- Ощадні депозити 140 587 156 957

Всього коштів клієнтів 1 125 189 1 025 063

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:  
У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік  
Сума % Сума %

Фізичні особи 934 500 83 846 771 83  
Комерція та торгівля 49 534 4 48 303 5  
Виробництво 25 744 2 9 670 1  
Будівництво та нерухомість 22 910 2 27 665 3  
Державні та суспільні організації 22 628 2 19 796 2  
Послуги 19 460 2 37 191 4  
Фінансові послуги, страхування 9 850 1 15 656 2  
Інше 40 563 4 20 011 2

Всього коштів клієнтів 1 125 189 100 1 025 063 100

Ощадні депозити – це процентні рахунки. Клієнти можуть зараховувати кошти на ці рахунки та вилучати з них кошти у будь-який час. Проценти нараховуються щодня на залишок суми на цих рахунках.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав 30 клієнтів (у 2012 році – 22 клієнти) із залишками на рахунках понад 3 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 172 521 тисяч гривень (у 2012 році – 140 418 тисяч гривень), або 15% (у 2012 році – 14%) від загального обсягу коштів клієнтів.

Станом на 31 грудня 2013 року кошти клієнтів включають депозити, розміщені як забезпечення кредитів клієнтам у сумі 12 386 тисяч гривень (у 2012 році – 7 018 тисяч гривень).

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 32. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

18 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень 2012 рік 2012 рік

Кошти у розрахунках 10 722 1 365  
Кредиторська заборгованість за дебетовими або кредитними картками 6 872 1 100  
Похідні фінансові зобов'язання 31  
997 648  
Нараховані зобов'язання за послугами 217 4 645

Всього інших фінансових зобов'язань 18 808 7 758

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 32. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

19 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Нараховані витрати на виплати працівникам 5 385 4 849  
Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 1 704 1 393  
Доходи майбутніх періодів 1 797 1 007  
Податки до сплати, крім податку на прибуток 150 677

Всього інших зобов'язань 9 036 7 926

Нараховані витрати на винагороди працівникам включають резерви невикористаних відпусток.

## 20 Субординований борг

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Субординований борг, отриманий від материнської компанії 425 691 418 499

Всього субординованого боргу 425 691 418 499

Субординований борг – це довгострокова угода про надання позикових коштів, яка у випадку неспроможності Банку розрахуватися за своїми зобов'язаннями буде виконуватися після погашення інших зобов'язань Банку, в тому числі депозитів та інших боргових інструментів. Згідно із Законом України «Про банки та банківську діяльність» та постановами НБУ, субординований борг не може бути вилучений з Банку протягом принаймні п'яти років від моменту його отримання.

У випадку ліквідації, погашення субординованого боргу повинно здійснюватись після виконання вимог всіх інших кредиторів.

Субординований борг був залучений від Piraeus Bank S.A. у грудні 2009 року у сумі 50 000 тисяч доларів США під процентну ставку 3-місячний LIBOR+3% річних та підлягає погашенню у грудні 2019 року. У грудні 2010 року процентну ставку було встановлено на рівні 3-місячний LIBOR+1,5% на період призупинення платежів, поки Банк продовжуватиме нести збитки. Ця зміна умов не була суттєвою, і Банк перерахував початкову ефективну процентну ставку без коригування балансової вартості субординованого боргу.

Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 32. Аналіз субординованого боргу за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 28.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

## 21 Акціонерний капітал

У тисячах українських гривень Кількість акцій, у тисячах Номінальна вартість Сума, скоригована на інфляцію

Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2012 р. 162 779 1 627 792 1 636 915

Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2013 р. 162 779 1 627 792 1 636 915

Номінальна зареєстрована вартість акціонерного капіталу Банку до трансформації внесків у капітал, здійснених до 1 січня 2001 року, до еквівалента купівельної спроможності української гривні станом на 31 грудня 2000 року, складає 1 627 792 тисячі гривень (у 2012 році – 1 627 792 тисячі гривень).

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 162 779 тисяч акцій (у 2012 році – 162 779 тисяч акцій) номінальною вартістю 10 гривень за акцію (у 2012 році – 10 гривень за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

## 22 Інші сукупні доходи, визнані у складі кожного компоненту капіталу

Аналіз інших сукупних доходів за окремими статтями за кожним компонентом капіталу наведений далі:

У тисячах українських гривень Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу Резерв переоцінки приміщень та незавершеного будівництва Всього капіталу

2012 рік

Інвестиції для подальшого продажу:

- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року 823 - 823

- Рекласифікаційні коригування на збитки мінус прибутки, включені до складу прибутку чи збитку 124 - 124

Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва - (9 491) (9 491)

Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах (107) (29) (136)

Податковий вплив зміни ставки податку на прибуток 258 - 258

Всього інших сукупних доходів/(збитків) 1,098 (9 520) (8 422)

2013 рік

Інвестиції для подальшого продажу:

- Збитки мінус прибутки, що виникли протягом року (4 021) - (4 021)

- Рекласифікаційні коригування на збитки мінус прибутки, включені до складу прибутку чи збитку (36) - (36)

Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва - (917) (917)

Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах 406 (7) 399

Всього інших збитків (3 651) (924) (4 575)

?

23 Процентні доходи та витрати

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Процентні доходи

Кредити та аванси клієнтам 197 809 259 582

Боргові інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж 14 067 24 694

Кореспондентські рахунки в інших банках 10 093 9 018

Заборгованість інших банків 947 715

Кореспондентські рахунки в НБУ 382 199

Боргові цінні папери в торговому портфелі 305 -

Депозити «овернайт» в інших банках 274 985

Боргові цінні папери в портфелі до погашення - 55

Всього процентних доходів 223 877 295 248

Процентні витрати

Строкові депозити фізичних осіб 83 228 61 539

Строкові кредити інших банків 39 775 50 530

Поточні/ощадні рахунки фізичних осіб 11 360 14 577

Субординований борг 7 192 7 776

Строкові депозити юридичних осіб 6 197 4 683

Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб 5 606 5 607

Депозити «овернайт» інших банків 11 37

Інше 391 116

Всього процентних витрат 153 760 144 865

Чистий процентний дохід 70 117 150 383

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 34.

24 Доходи та витрати за виплатами та комісійними

У тисячах українських гривень 2013 рік 2011 рік

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 25 390 22 783

- Комісійні за валютними операціями 7 623 6 330

- Комісії за обслуговування кредиту, які не є частиною ефективної процентної ставки 506 689

- Гарантії надані 75 39

- Операції з цінними паперами 38 28

- Інше 311 287

Всього доходів за виплатами та комісійними 33 943 30 156

Витрати за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 6 210 5 523

- Інше 88 126

Всього витрат за виплатами та комісійними 6 298 5 649

Чистий комісійний дохід 27 645 24 507

?

25 Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень Прим. 2013 рік 2012 рік

Штрафи та пені отримані 1 563 750

Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 996 893

Дохід від вибуття основних засобів 2 882

Інші 1 197 796

Дохід від продажу частини портфелю кредитів 9

- 35 738

Всього інших операційних доходів 3 758 39 059

Протягом 2012 року Банк продав пов'язаним сторонам майбутні грошові надходження від портфелю кредитів на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 361 886 тисяч гривень та балансовою вартістю 229 089 тисяч гривень. В результаті цих операцій Банк визнав чистий прибуток в сумі 35 738 тисяч гривень (Примітка 9).

Інформацію про інші операційні доходи по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 34.

26 Адміністративні та інші операційні витрати

У тисячах українських гривень Прим. 2013 рік 2012 рік

Витрати, пов'язані з персоналом 87 979 82 043

Професійні послуги 54 291 20 475

Резерв/(сторнування резерву) на знецінення інших фінансових активів 13 34 490 (92)

Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання 28 262 28 578

Амортизація приміщень та обладнання 12

24 148 25 389

Інші витрати на приміщення та обладнання 14 359 14 274

Сума переоцінки приміщень, визнана у складі прибутку чи збитку 12

13 461 413

Податки, крім податку на прибуток 12 739 5 590

Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку 5 946 6 405

Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів 12 5 750 3 688

Комунальні витрати 4 300 4 596

Реклама та маркетинг 3 271 2 988

Канцтовари та витратні матеріали 3 163 3 322

Охоронні послуги 2 098 1 619

Витрати на відрядження 1 883 1 769

Інше 14 388 9 346

Всього адміністративних та інших операційних витрат 310 528 210 403

До витрат на персонал включений єдиний соціальний податок у сумі 19 565 тисяч гривень (у 2012 році – 18 527 тисяч гривень). Відповідно до законодавства України був введений єдиний соціальний податок з подальшим розподілом внесків між відповідними державними соціальними фондами. Пенсійні відрахування здійснюються до Державного пенсійного фонду за планом із встановленими внесками. Внески до Державного пенсійного фонду становлять 90,2174% від єдиного соціального податку та складають 18 034 тисячі гривень (у 2012 році - 16 675 тисяч гривень). Банк не виплачує додаткових пенсій та інших пенсійних виплат.

Інформацію про адміністративні та інші операційні витрати по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 34.

27 Податок на прибуток

(а) Компоненти кредиту з податку на прибуток

Кредит з податку на прибуток, показаний у складі фінансового результату, складається з таких компонентів:

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Поточний податок 353 -

Відстрочений податок (45 981) (19 307)

Кредит з податку на прибуток за рік (45 628) (19 307)

(б) Вивірення кредиту з податку на прибуток та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування. Більша частина доходів Банку оподатковується податком на прибуток за ставкою 19% (у 2012 році - 21%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Збиток до оподаткування (363 785) (167 622)

Теоретична сума податкового кредиту за встановленою законом ставкою податку (у 2013 році - 19%; у 2012 році - 21%) (69 119) (35 201)

Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:

- Витрати, що не включаються до валових витрат 23 291 15 232

- Податковий ефект зміни ставки податку на прибуток - 662

Кредит з податку на прибуток за рік (45 628) (19 307)

Податковий кодекс, прийнятий у 2010 році, передбачав зниження ставки податку на прибуток з 19% у 2013 році до 16% починаючи з 1 січня 2014 року. Однак, податкові ставки були встановлені на рівні 18% для податку на прибуток згідно закону, підписаного Президентом України 27 грудня 2013 року, який вступив в силу 1 січня 2014 року.

27 Податок на прибуток (продовження)

(в) Відстрочені податки, проаналізовані за видами тимчасових різниць

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю активів та зобов'язань для цілей фінансової звітності та їхньою податковою базою. Нижче показаний податковий вплив змін цих тимчасових різниць.

У тисячах українських гривень 31 грудня 2012 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Кредитовано/ (віднесено) на інші сукупні доходи Віднесено безпо-середньо на капітал 31 грудня 2013 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Приміщення та обладнання 379 4 361 (7) - 4 733

Фінансування, отримане від материнської компанії (9 138) 5 273 - (3 061) (6 926)

Резерв на знецінення кредитів (15 690) 14 321 - - (1 369)

Переоцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу (1 480) 367 406 - (707)

Оцінка фінансових інструментів за амортизованою вартістю 204 2 984 - - 3 188

Нарахування 775 121 - - 896

Інше 1 317 (1 259) - - 58

Перенесені податкові збитки 162 641 19 813 - - 182 454

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 139 008 45 981 399 (3 061) 182 327

Всього відстроченого податкового активу 164 733 26 197 399 - 191 329

Всього відстроченого податкового зобов'язання (25 725) 19 784 - (3 061) (9 002)

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 139 008 45 981 399 (3 061) 182 327

27 Податок на прибуток (продовження)

У тисячах українських гривень 31 грудня 2011 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Кредитовано/ (віднесено) на інші сукупні доходи Віднесено безпо-середньо на капітал 31 грудня 2012 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Приміщення та обладнання (2 902) 3 310 (29) - 379

Фінансування, отримане від материнської компанії (6 397) 5 522 - (8 263) (9 138)

Резерв на знецінення кредитів (44 032) 28 342 - - (15 690)

Переоцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу (1 603) (28) 151 - (1 480)

Оцінка фінансових інструментів за амортизованою вартістю 303 (99) - - 204

Нарахування 1 669 (894) - - 775

Інше 1 307 10 - - 1 317

Перенесені податкові збитки 179 497 (16 856) - - 162 641

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 127 842 19 307 122 (8 263) 139 008

Всього відстроченого податкового активу 182 776 (18 330) 287 - 164 733

Всього відстроченого податкового зобов'язання (54 934) 37 637 (165) (8 263) (25 725)

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 127 842 19 307 122 (8 263) 139 008

27 Податок на прибуток (продовження)

(г) Ефект поточного та відстроченого податку, що стосується кожного компоненту інших сукупних доходів

Нижче показаний ефект поточного та відстроченого податку, що стосується кожного компоненту інших сукупних доходів:

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Сума до оподаткування (Витрати)/ кредит з податку на прибуток Сума за вирахуванням податку Сума до оподаткування (Витрати)/ кредит з податку на прибуток Сума за вирахуванням податку

Інвестиції для подальшого продажу:

- Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки), що виникли протягом року (4 021) 402 (3 619) 823 171 994

- Рекласифікаційні коригування на збитки мінус прибутки, включені до складу прибутку чи збитку (36) 4 (32) 124 (20) 104

Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва (917) (7) (924) (9 491) (29) (9 520)

Інші сукупні (збитки)/доходи (4 974) 399 (4 575) (8 544) 122 (8 422)

Відстрочені податкові витрати у сумі 3 061 тисяча гривень (у 2012 році – 8 263 тисячі гривень) були визнані стосовно прибутку при початковому визнанні фінансування, отриманого від материнської компанії за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам, безпосередньо у складі капіталу. Див. Примітку 16.

28 Управління фінансовими ризиками

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

Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів.

Кредитний ризик. Банк наражається на кредитний ризик, який визначається як ризик того, що одна із сторін операції з фінансовим інструментом спричинить фінансові збитки другій стороні внаслідок невиконання зобов'язання за договором. Кредитний ризик виникає в результаті кредитних та інших операцій Банку з контрагентами, внаслідок яких виникають фінансові активи.

Максимальний рівень кредитного ризику Банку відображається в балансовій вартості фінансових активів у балансі. Для гарантій та зобов'язань надати кредити максимальний рівень кредитного ризику дорівнює сумі зобов'язання. Див. Примітку 30. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику, як зазначено у Примітці 9.

Банк структурує рівні кредитного ризику, на який він наражається, шляхом встановлення лімітів суми ризику, що виникає у зв'язку з одним позичальником або групою позичальників та у зв'язку з галузевими сегментами. Ліміти рівня кредитного ризику затверджуються Правлінням. Рішення про прийнятні ризики в межах встановлених Правлінням лімітів приймають кредитні комітети.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

У Банку створений ряд кредитних комітетів, які відповідають за затвердження кредитних лімітів по окремих позичальниках та за моніторинг кредитів:

- Кредитний комітет по роботі з юридичними особами розглядає та затверджує кредитні заявки клієнтів – юридичних осіб та затверджує ліміти кредитування для банків-контрагентів. Він також аналізує кредитні ризики при прийнятті інвестиційних рішень;

- Кредитний комітет з кредитування фізичних осіб відповідає за перевірку та затвердження кредитних заявок фізичних осіб;

- Виконавчий кредитний комітет по роботі з юридичними особами відповідає за прийняття рішень про повернення знецінених кредитів, виданих корпоративним позичальникам, а також моніторинг, аналіз та прийняття рішень щодо переліку позичальників – юридичних осіб стосовно врегулювання проблемної заборгованості та заборгованості, яка на момент аналізу ще не є проблемною, але існують певні ризики порушення або погіршення умов виконання зобов'язань.

- Виконавчий комітет по роботі з фізичними особами приймає рішення про повернення знецінених кредитів фізичних осіб, а також моніторинг, аналіз та прийняття рішень щодо кредитів фізичним особам стосовно врегулювання проблемної заборгованості та заборгованості, яка на момент аналізу ще не є проблемною, але існують певні ризики порушення або погіршення умов виконання зобов'язань.

Кредитні заявки, підготовлені співробітниками кредитних відділів філій, розглядаються Департаментом кредитування корпоративних клієнтів (позичальники з річним оборотом до 250 мільйонів гривень), Департаментом послуг корпоративним клієнтам (позичальники з річним оборотом понад 250 мільйонів гривень) та Підрозділом кредитування фізичних осіб та подаються відповідному кредитному комітету для затвердження кредитного ліміту.

Також управління кредитним ризиком частково здійснюється шляхом одержання застави та корпоративних і особистих гарантій.

Для моніторингу кредитних ризиків Підрозділ кредитування фізичних осіб, Департамент кредитування корпоративних клієнтів та Департамент послуг корпоративним клієнтам регулярно аналізують фінансовий стан позичальників та якість обслуговування боргу. Департамент ризиків виконує контролюючу функцію щодо якості кредитного портфеля шляхом аналізу суми, структури, якості портфеля та тенденцій. Правління та Спостережна рада здійснюють стратегічний контроль за дотриманням Банком політики управління кредитним ризиком шляхом щоквартального аналізу звітів про кредитну якість кредитного портфеля, підготовлених за стандартами звітності Групи Piraеus.

Вся інформація про суттєві ризики стосовно клієнтів, кредитоспроможність яких погіршується, доводиться до відома Правління та Спостережної ради, які її аналізують.

Керівництво Банку аналізує кредити за строками затримки платежів та проводить роботу стосовно прострочених залишків. Цей аналіз регулярно проводиться Кредитними комітетами по роботі з юридичними та фізичними особами, засідання якого відбуваються за потребою, але не рідше одного разу на місяць. Робота стосовно прострочених кредитів включає постійний контакт з позичальниками, розробку планів реструктуризації, судові позови та звернення стягнення на предмет застави. Таким чином, керівництво Банку вважає за необхідне надавати інформацію про строки прострочення заборгованості та інші дані про кредитний ризик, як це описано у Примітках 8, 9 та 13.

Кредитний ризик позабалансових фінансових інструментів визначається як можливість збитків через те, що інша сторона, яка бере участь у фінансовому інструменті, не виконає контрактних зобов'язань. Банк застосовує таку ж саму кредитну політику щодо умовних зобов'язань, як і до балансових фінансових інструментів: встановлено процедури затвердження, контроль рівня ризику та процедури моніторингу.

Ринковий ризик. Банк наражається на ринкові ризики, що виникають у зв'язку з відкритими позиціями (а) валют, (б) процентних ставок та (в) інструментів капіталу, які великою мірою залежать від загальних та специфічних ринкових змін. Керівництво Банку встановлює ліміти сум ризику, що може бути прийнятий Банком, та регулярно контролює їх дотримання. Проте застосування такого підходу не запобігає виникненню збитків за межами цих лімітів у випадку більш суттєвих ринкових змін.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ринковими ризиками включає: а) оцінку можливих збитків від зміни цін на фінансові інструменти при відкритих позиціях; б) порівняння розрахункових збитків зі встановленими лімітами та в) зміну позицій для утримання збитків в межах встановлених лімітів. На тактичному рівні управління ринковими ризиками здійснює Комітет з управління активами та пасивами Банку (КУАП), засідання якого проводяться щомісяця. Департамент управління ризиками здійснює моніторинг відкритих позицій за валютами, процентними ставками, а також інших ринкових ризиків та їх тенденцій. Звіти з результатами проведеного моніторингу ринкового ризику подаються Департаментом управління ризиками КУАП.

Валютний ризик. Валютний ризик – це ризик, пов'язаний із впливом коливання обмінних курсів на вартість

фінансових інструментів. Керівництво визначає ліміти ризиків по валютах та загальний прийнятний рівень ризику за позиціями «овернайт», які щоденно контролюються та порівнюються з лімітами довгої/короткої відкритої позиції, встановленими НБУ.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію валютного ризику Банку станом на кінець звітного періоду.

На 31 грудня 2013 р. На 31 грудня 2012 р.

У тисячах українських гривень Моне-тарні фінан-сові активи Моне-тарні фінан-сові зобов'язання Похідні фінан-сові інстру-менти Чиста балан-сова позиція Моне-тарні фінан-сові активи Моне-тарні фінан-сові зобов'язання Похідні фінан-сові інстру-менти Чиста балан-сова позиція

Українські гривні 882 130 639 834 (15 986) 226 310 1 142 494 533 266 28 262 637 490  
Долари США 1 015 658 1 317 040 179 563 (121 819) 1 467 859 1 709 115 (28 268) (269 524)  
Євро 176 939 96 375 (164 552) (83 988) 149 472 167 152 - (17 680)  
Інші валюти 735 531 - 204 2 365 967 - 1 398

Всього 2 075 462 2 053 780 (975) 20 707 2 762 190 2 410 500 (6) 351 684

Інші валюти включають переважно російські рублі.

Подані у таблиці похідні фінансові інструменти – це монетарні фінансові активи та монетарні фінансові зобов'язання, що показані окремо для відображення загального валютного ризику Банку. Позиція Банку по валютних похідних інструментах у кожному стовпчику – це справедлива вартість на кінець звітного періоду сум у відповідній валюті, яку Банк погодився купити (позитивна сума) або продати (негативна сума) до згортання позицій та здійснення розрахунків з контрагентом. Суми з розбивкою за валютами показані розгорнуто, як зазначено у Примітці 31. Чиста загальна сума являє собою справедливу вартість похідних інструментів. Наведений вище аналіз включає лише монетарні активи та зобов'язання. На думку керівництва, інвестиції в інструменти капіталу та немонетарні активи не призведуть до виникнення суттєвого валютного ризику.

Нижче в таблиці показано чутливість фінансового результату та капіталу до можливих змін курсів обміну, що використовувались на звітну дату, при незмінності всіх інших змінних характеристик:

На 31 грудня 2013 р. На 31 грудня 2012 р.

У тисячах українських гривень Вплив на прибуток чи збиток та капітал Вплив на прибуток чи збиток та капітал

Зміцнення долара США на 30% (у 2012 році – зміцнення на 5%) (36 546) (13 476)  
Послаблення долара США на 5% (у 2012 році – послаблення на 5%) 6 091 13 476  
Зміцнення євро на 30% (у 2012 році – зміцнення на 5%) (25 196) (884)  
Послаблення євро на 5% (у 2012 році – послаблення на 5%) 4 199 884  
Зміцнення інших валют на 20% (у 2012 році – зміцнення на 5%) 41 70  
Послаблення інших валют на 20% (у 2012 році – послаблення на 5%) (41) (70)

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Ризик процентної ставки. Банк наражається на ризик у зв'язку з впливом коливань домінуючих рівнів ринкової процентної ставки на його фінансовий стан та грошові потоки. Процентна маржа може збільшуватися в результаті таких змін, але може також зменшуватися або приносити збитки в разі несподіваних змін. Управління ризиком процентної ставки спрямоване на забезпечення оптимальної структури (включаючи строки зміни процентної ставки) активів та зобов'язань, чутливих до зміни процентної ставки. Управління цією структурою здійснюється шляхом прийняття рішень щодо ставок за процентними активами та зобов'язаннями залежно від їх виду, валюти та строку. КУАП щомісяця контролює і встановлює ліміти на рівні розриву строків перегляду процентних ставок.

У поданій нижче таблиці наведено концентрацію ризику процентних ставок Банку. До таблиці включено фінансові активи та зобов'язання Банку, об'єднані в категорії відповідно до строків перегляду процентної ставки відповідно до контракту або строків погашення, залежно від того, що буде раніше.

У тисячах українських гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців 1-5 років Понад 5 років Немонетарні статті Всього

31 грудня 2013 р.

Всього фінансових активів 720 457 7 521 486 452 754 453 106 601 20 2 075 504  
Всього фінансових зобов'язань 1 062 486 636 858 346 426 5 550 3 457 - 2 054 777

Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2013 р. (342 029) (629 337) 140 026 748 903 103 144 20 20 727

31 грудня 2012 р.

Всього фінансових активів 1 000 786 91 675 312 523 1 186 915 170 933 25 2 762 857

Всього фінансових зобов'язань 1 286 080 922 089 199 296 1 995 1 688 - 2 411 148

Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2012 р. (285 294) (830 414) 113 227 1 184 920 169 245 25 351 709

Станом на 31 грудня 2013 року більшість фінансових активів та зобов'язань Банку видані під фіксовану процентну ставку. Проценти нараховуються за плаваючою ставкою за такими фінансовими зобов'язаннями:

- фінансуванням, отриманим від материнської компанії в доларах США загальною сумою 481 614 тисяч гривень (у 2012 році – 854 692 тисячі гривень) під процентну ставку 1-місячний LIBOR або від 3,2% до 8,9%;

- субординованим боргом, залученим під процентну ставку 3-місячний Libor+1,5% (у 2012 році – 3-місячний Libor+1,5%). Якби станом на 31 грудня 2013 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в українських гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче (у 2012 році – на 200 базисних пунктів вище/нижче) при незмінності всіх інших змінних, це не вплинуло би на збиток за рік. Інші компоненти капіталу були б на 1 722 тисячі гривень менше/більше (у 2012 році – 3 520 тисяч гривень менше/більше), переважно в результаті зменшення/збільшення справедливої вартості фінансових активів з фіксованою процентною ставкою, класифікованих як активи для подальшого продажу.

Якби станом на 31 грудня 2013 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 25 базисних пунктів вище/нижче (у 2012 році – на 25 базисних пунктів вище/нижче) при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 1 204 тисяч гривень (у 2012 році – на 2 137 тисяч гривень) менше/більше, переважно у зв'язку зі збільшенням/зменшенням процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Якби станом на 31 грудня 2012 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 25 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, прибуток за рік був би на 219 тисяч гривень менше/більше, переважно у зв'язку зі збільшенням/зменшенням процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою.

Банк здійснює моніторинг процентних ставок по фінансових інструментах. У таблиці далі показано процентні ставки за контрактами фінансових інструментів станом на кінець кожного звітного періоду.

% річних 2013 рік 2012 рік

Гривні Долари США Євро Гривні Долари США Євро

#### Активи

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках 0,1 1,0 0,0 0,0 0,0 0,7

Кредити та аванси клієнтам 18,4 9,7 11,0 17,1 9,4 11,6

Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 5,5 9,2 - 7,3 9,3 -

#### Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками - 6,6 - - 6,2 3,2

Кошти клієнтів

- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб 2,7 1,1 1,8 2,6 1,0 1,1

- поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб 2,0 0,8 1,0 4,6 2,4 2,1

- строкові депозити юридичних осіб 17,1 6,8 4,2 20,5 7,7 2,5

- строкові депозити фізичних осіб 18,6 6,6 5,3 21,5 6,7 5,5

- ощадні депозити фізичних осіб 7,7 2,1 1,1 10,2 4,0 2,5

Субординований борг - 2,4 - - 3,0 -

Позначка “-” у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2013 року наведено нижче:

У тисячах українських гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

#### Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 255 965 456 880 920 713 765

Кошти в інших банках 410 5 195 - 5 605

Кредити та аванси клієнтам 1 264 578 - - 1 264 578

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 84 997 - - 84 997

Інші фінансові активи 6 559 - - 6 559

Всього фінансових активів 1 612 509 462 075 920 2 075 504

#### Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками - 481 618 - 481 618

Кошти клієнтів 1 093 331 29 921 1 937 1 125 189

Кошти, що отримані від інших фінансових організацій 3 471 - - 3 471

Інші фінансові зобов'язання 9 702 9 106 - 18 808

Субординований борг - 425 691 - 425 691

Всього фінансових зобов'язань 1 106 504 946 336 1 937 2 054 777

Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами 506 005 (484 261) (1 017) 20 727

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 30)

1 938 - - 1 938

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Активи, зобов'язання та потенційні зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були класифіковані виходячи з країни, в якій знаходиться контрагент. Грошові кошти у касі були класифіковані відповідно до країни їх фізичного знаходження.

Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2012 року наведено нижче:

У тисячах українських гривень Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

#### Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 219 853 746 922 1 490 968 265

Кредити та аванси клієнтам 1 617 054 - - 1 617 054

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 173 760 - - 173 760

Інші фінансові активи 3 778 - - 3 778

Всього фінансових активів 2 014 445 746 922 1 490 2 762 857

#### Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 15 993 942 147 - 950 140

Кошти клієнтів 1 018 419 5 996 648 1 025 063

Інші фінансові зобов'язання 1 688 - - 1 688

Субординований борг 7 758 - - 7 758

Всього фінансових зобов'язань 1 043 858 1 366 642 648 2 441 148

Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами 970 587 (619 720) 842 351 709

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 30)

412 - - 412

Ризик ліквідності. Ризик ліквідності – це ризик того, що підприємство зіткнеться з труднощами при виконанні зобов'язань, пов'язаних з фінансовими зобов'язаннями. Банк щодня стикається з цим ризиком у зв'язку з вимогами щодо використання його вільних грошових коштів за депозитами «овернайт», поточними рахунками, депозитами, строк погашення яких настає незабаром, наданням кредитів, гарантіями та похідними інструментами, розрахунок за якими здійснюється грошовими коштами. Банк не тримає грошові ресурси, достатні для покриття всіх цих потреб, оскільки досвід показує, що мінімальний рівень реінвестування коштів, строк погашення яких настає, можна

передбачити з високою ймовірністю.

Управління ліквідністю здійснюється у Банку на трьох рівнях. Перший рівень – це підготовка стратегічних планів. Основні принципи стратегічного управління ліквідністю визначаються під час підготовки бізнес-плану шляхом визначення обсягів та структури активів та зобов'язань Банку. На другому рівні встановлюються тактичні цілі та засоби їх реалізації. Тактичне управління ліквідністю здійснюється КУАП Банку та передбачає регулярний аналіз відповідних звітів та формування вказівок підрозділам Банку, які безпосередньо впливають на обсяг та структуру його операцій. Управління ліквідністю третього рівня передбачає досягнення відповідності надходжень та видатків грошових коштів та здійснюється щодня Казначейством Банку.

Банк прагне підтримувати стабільну базу фінансування, яка складається переважно із заборгованості перед іншими банками, депозитів юридичних та фізичних осіб. Банк інвестує кошти у диверсифіковані портфелі ліквідних активів для того, щоб мати можливість оперативного та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності.

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Управління ліквідністю Банку вимагає проведення аналізу рівня ліквідних активів, необхідного для врегулювання зобов'язань при настанні строку їх погашення, забезпечення доступу до різних джерел фінансування, наявності планів у випадку виникнення проблем з фінансуванням та здійснення контролю за відповідністю балансових нормативів ліквідності нормативним вимогам. Банк щоденно розраховує нормативи ліквідності відповідно до вимог Національного банку України. Ці нормативи включають:

- Норматив миттєвої ліквідності (Н4), який розраховується як відношення високоліквідних активів до зобов'язань, що погашаються на вимогу. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив склав 149% (у 2012 році – 246%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2012 році – 20%);

- Норматив поточної ліквідності (Н5), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення, який не перевищує 31 календарний день. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив склав 136% (у 2012 році – 192%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2012 році – 40%);

- Норматив короткострокової ліквідності (Н6), який розраховується як відношення ліквідних активів до зобов'язань зі строком погашення до одного року. Станом на 31 грудня 2013 року цей норматив склав 100% (у 2012 році – 103%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2012 році – 60%).

Інформацію про позицію ліквідності фінансових активів та зобов'язань отримує Департамент казначейських операцій Банку. Департамент казначейських операцій забезпечує наявність достатнього портфелю короткострокових ліквідних активів, який переважно складається з короткострокових ліквідних цінних паперів, депозитів у банках та інших міжбанківських інструментів, для підтримки достатнього рівня ліквідності в цілому по Банку.

Казначейство Банку контролює щоденну позицію ліквідності.

У поданій нижче таблиці показані зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2013 року за визначеними в угодах строками погашення, що залишилися. Суми у таблиці – це недисконтовані грошові потоки за угодами, валові суми, що підлягають обміну по валютних свопах, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми, загальна сума зобов'язань з надання кредитів та фінансових гарантій. Ці недисконтовані грошові потоки відрізняються від сум, відображених у звіті про фінансовий стан, оскільки суми у звіті про фінансовий стан базуються на дисконтованих грошових потоках.

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з існуючих умов станом на кінець звітної періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітної періоду.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2013 року: У тисячах українських гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Всього

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 259 507 118 877 409 941 - 529 584

Кошти клієнтів 565 295 218 576 367 776 5 892 6 1 157 545

Інші фінансові зобов'язання 17 841 - - - - 17 841

Кошти, що отримані від інших фінансових організацій 41 82 365 1 956 6 047 8 491

Похідні фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми

- видатки 158 447 - - - - 158 447

- надходження (157 480) - - - - (157 480)

Субординований борг - - - 82 119 409 444 491 563

Гарантії надані 1 938 - - - - 1 938

Разом потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 586 341 219 165 487 018 499 908 415 497 2 207 929

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2012 року: У тисячах українських гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років

Всього

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками 92 475 1 120 512 856 401 106 15 633 1 023 190

Кошти клієнтів 582 319 253 847 210 068 2 221 - 1 048 455

Інші фінансові зобов'язання 4 411 3 995 - - - 8 406

Кошти, що отримані від інших фінансових організацій 6 - - - 1 688 1 694

Похідні фінансові інструменти, розрахунок за якими здійснюється на основі валової суми

- видатки 101 445 - - - - 101 445

- надходження (100 797) - - - - (100 797)

Субординований борг - - - 58 735 426 112 484 847

Гарантії надані 412 - - - - 412

Разом потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 680 271 258 962 722 924 462 062 443 433 2 567 652

Виплати за похідними фінансовими інструментами, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми, супроводжуватимуться відповідними надходженнями грошових коштів, які показані у Примітці 31 за їх дисконтованою вартістю. Кошти клієнтів відображені у вказаному аналізі за строками, що залишились до погашення відповідно до контрактів. Проте, відповідно до Цивільного кодексу України, фізичні особи мають право вилучати кошти з рахунків до настання строку погашення, втрачаючи при цьому право на нараховані проценти.

Банк не використовує наведений вище аналіз за строками погашення без врахування дисконтування для управління ліквідністю. Натомість, Банк контролює очікувані строки погашення, які показані у поданій нижче таблиці:

У тисячах українських гривень До запитан-ня та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років

Строк пога-шення не виз-начений Всього

На 31 грудня 2013 р.

Фінансові активи 722 711 7 460 485 843 758 118 101 352 20 2 075 504

Фінансові зобов'язання 581 001 211 167 460 606 398 897 403 106 - 2 054 777

Чистий розрив ліквід-ності за очікуваними строками погашення 141 710 (203 707) 25 237 359 221 (301 754) 20 20 727

Кумулятивний розрив ліквідності 141 710 (61 997) (36 760) 322 462 20 707 20 727 -

На 31 грудня 2012 р.

Фінансові активи 1 001 114 90 893 312 978 1 187 698 170 149 25 2 762 857

Фінансові зобов'язання 673 100 250 844 706 277 365 936 414 991 - 2 411 148

Чистий розрив ліквід-ності за очікуваними строками погашення 328 014 (159 951) (393 299) 821 762 (244 842) 25 351 709

Кумулятивний розрив ліквідності 328 014 168 063 (225 236) 596 527 351 684 351 709 -

28 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Відповідність та/або контрольована невідповідність строків погашення і процентних ставок активів та зобов'язань має фундаментальне значення для керівництва Банку. Повна відповідність для банків не характерна, оскільки операції часто мають різний характер та невизначений термін. Позиція невідповідності потенційно може збільшити прибутковість, але також може збільшити ризик збитків. Строки активів та зобов'язань і спроможність заміни (за прийнятною вартістю) процентних зобов'язань після настання строку їх погашення є важливими чинниками оцінки ліквідності Банку та його реакції на зміни процентної ставки та курсу обміну валют.

Потреби в ліквідності для надання грошових коштів за гарантіями та акредитивами "стендбай" значно нижчі, ніж сума зобов'язання, оскільки загалом Банк не очікує, що кошти за угодою на випуск гарантії сплачуватимуться третій стороні. Див. Примітку 30.

Станом на 31 грудня 2013 року Банк має кумулятивну невідповідність строків активів та зобов'язань строком до дванадцяти місяців. Розрив ліквідності виникає внаслідок того, що значним джерелом фінансування Банку станом на 31 грудня 2013 року були кошти клієнтів до запитання та строком до 12 місяців. На думку керівництва, незважаючи на

те, що значна частина коштів клієнтів представлена рахунками до запитання, диверсифікація цих рахунків за кількістю і типом вкладників і минулий досвід Банку дозволяє стверджувати, що ці кошти клієнтів являють собою довгострокове та стабільне джерело фінансування Банку. Банк очікує, що материнська компанія і надалі за необхідності надаватиме йому підтримку, що дозволить забезпечити постійну наявність у Банку коштів в обсязі, достатньому для виконання зобов'язань при настанні їх строку та дотримання вимог до платоспроможності та достатності капіталу, встановлених для українських банків.

Передача фінансових активів. Протягом 2013 та 2012 років Банком було укладено угоди відступлення права вимоги частини іпотечних кредитів на придбання житлової нерухомості Державній іпотечній установі (надалі - ДІУ), за якими Банком було відступлено права на майбутні грошові потоки. Банк надавав ДІУ послуги з подальшого прийому платежів за цими кредитами за встановлену винагороду. В зв'язку з тим, що ДІУ має право зворотнього відступлення права вимоги за такими угодами в разі погіршення умов їх виконання позичальниками, Банк не припиняв їх визнання і продовжував обліковувати у складі кредитів та авансів клієнтам. Станом на 31 грудня 2013 року вартість таких кредитів становила 3 430 тисяч гривень (у 2012 році – 1 663 тисячі гривень), а сума пов'язаних з ними коштів, отриманих від інших фінансових організацій, становила 3 471 тисячу гривень (у 2012 році – 1 688 тисяч гривень). Див. Примітку 9.

#### 29 Управління капіталом

Мета Банку при управлінні капіталом полягає у забезпеченні (i) дотримання вимог до капіталу, встановлених Національним банком України та (ii) спроможності Банку функціонувати як безперервно діюче підприємство. На думку керівництва, загальна сума капіталу, управління яким здійснює Банк, дорівнює сумі капіталу, показаного у балансі, складеному за вимогами НБУ. Сума капіталу, управління яким здійснює Банк станом на 31 грудня 2013 року, складає 551 994 тисячі гривень (у 2012 році – 910 405 тисяч гривень). Контроль за дотриманням нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України, здійснюється за допомогою щомісячних звітів, де містяться розрахунки, які перевіряють та підписують Голова Правління і Головний бухгалтер Банку. Оцінка інших цілей управління капіталом здійснюється щороку.

Відповідно до існуючих вимог до капіталу, встановлених Національним банком України, банки повинні утримувати відношення регулятивного капіталу до активів, зважених з урахуванням ризику («норматив достатності капіталу»), на рівні, що є вищим за обов'язкове мінімальне значення. Нижче в таблиці показаний регулятивний капітал на підставі звітів Банку, підготовлених відповідно до українських правил бухгалтерського обліку, який складається з таких компонентів:

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Основний капітал 275 997 496 872

Додатковий капітал 275 997 413 538

Вирахування - (5)

Всього регулятивного капіталу 551 994 910 405

Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

#### 30 Умовні та інші зобов'язання

Судові процедури. В ході нормального ведення бізнесу Банк час від часу одержує претензії. Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що Банк не зазнає суттєвих збитків у результаті судових позовів. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України може тлумачитися по-різному й часто змінюється. Відповідні органи можуть не погодитися з тлумаченням цього законодавства керівництвом Банку у зв'язку з діяльністю Банку та операціями в рамках цієї діяльності.

Податкові органи України можуть займати більш агресивну позицію у своєму тлумаченні законодавства та проведенні податкових перевірок, застосовуючи досить складний підхід. Ці фактори у поєднанні із зусиллями податкових органів, спрямованими на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, можуть призвести до зростання рівня та частоти податкових перевірок, тому існує можливість, що операції та діяльність, які раніше не заперечувались, можуть бути оскаржені. У результаті можуть бути нараховані додаткові суми податків, штрафів та пені.

Податкові органи можуть перевіряти податкові питання у фінансових періодах протягом трьох календарних років після їх закінчення. За певних обставин перевірка може стосуватися довших періодів.

1 вересня 2013 року вступив в силу Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо трансфертного ціноутворення». Нові правила трансфертного ціноутворення є набагато більш детальними, ніж у попередньому законодавстві і, певною мірою, краще відповідають міжнародним принципам трансфертного ціноутворення, що розроблені Організацією економічного співробітництва та розвитку. Нове законодавство дозволяє податковим органам здійснювати коригування щодо трансфертного ціноутворення та нараховувати додаткові податкові зобов'язання відносно контрольованих операцій (операції з пов'язаними сторонами і деякі види операцій з непов'язаними сторонами), якщо ціна операції відрізняється від ціни між незалежними сторонами і відповідна документація не складена Банком. Поріг для звітування щодо контрольованих операцій становить 50 мільйонів гривень (без урахування ПДВ, для операцій з одним контрагентом за рік).

Згідно з цим законом, Банк має представити звіт з детальною інформацією щодо контрольованих операцій до 1 травня 2014 року, і відповідну документацію щодо трансфертного ціноутворення не пізніше 1 місяця після запиту податкового органу (якщо надійде такий запит).

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами, щодо приміщень та обладнання на загальну суму 75 тисяч гривень (у 2012 році – 4 940 тисяч гривень). Банк вже виділив ресурси, необхідні для виконання цих зобов'язань. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для покриття цих та подібних зобов'язань.

Зобов'язання за оперативною орендою. У разі, коли Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за некасовуваною оперативною орендою є такими:

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

До 1 року 8 387 8 261

1-5 років - 106

Всього зобов'язань за оперативною орендою 8 387 8 367

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням. Головною метою цих інструментів є забезпечення грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів. Гарантії та акредитиви "стенд-бай", які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий кредитний ризик, що й кредити. Документарні та товарні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які уповноважують треті сторони вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, отже, мають менший рівень ризику, ніж кредити.

30 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Зобов'язання щодо надання кредитів являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі кредитів, гарантії та акредитивів. Стосовно кредитного ризику за зобов'язаннями щодо надання кредитів Банк наражається на потенційні збитки в загальній сумі невикористаних зобов'язань у разі повної видачі клієнтам невикористаної суми таких кредитів. Проте можлива сума збитків є меншою за загальну суму невикористаних зобов'язань, оскільки виконання більшості зобов'язань щодо надання кредитів залежить від дотримання клієнтами певних кредитних стандартів. Банк відстежує строки до погашення зобов'язань щодо надання кредитів, оскільки більш довгострокові зобов'язання зазвичай характеризуються вищим кредитним ризиком, ніж короткострокові.

Непогашені зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, були такими:

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Гарантії надані 1 938 412

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням 1 938 412

Загальна сума зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, відповідно до договору не обов'язково являє собою суму грошових коштів, виплата яких знадобиться у майбутньому, оскільки багато з цих зобов'язань можуть виявитися незатребуваними або припиненими до закінчення строку їх чинності.

Станом на 31 грудня 2013 року всі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 174 716 тисяч гривень (на 31 грудня 2012 року – всі зобов'язання були відкличними та становили 143 903 тисячі гривень).

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

У тисячах українських гривень 2013 рік 2012 рік

Українські гривні 1 938 412

Всього 1 938 412

Активи, надані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Обов'язкові резерви в сумі 33 488 тисяч гривень (у 2012 році – 9 460 тисяч гривень) являють собою обов'язкові резервні депозити, які Банк не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності (Примітка 7). Також Банк використав інвестиційні цінні папери для подальшого продажу у сумі 54 713 тисяч гривень (у 2012 році – 97 958 тисяч гривень) для виконання вимог до обов'язкових резервів (Примітка 10).

Станом на 31 грудня 2013 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках у сумі 5 605 тисяч гривень, розміщені як покриття операцій з міжнародними платіжними картками. Див. Примітку 8.

31 Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти з іноземною валютою укладені Банком, в основному, на позабіржовому ринку з

професійними учасниками на стандартних контрактних умовах. Похідні фінансові інструменти мають потенційно вигідні (активи) чи невигідні (зобов'язання) умови внаслідок коливань процентних ставок на ринку, валютних курсів чи інших змінних чинників відносно умов цих інструментів. Загальна справедлива вартість похідних фінансових інструментів може час від часу значно змінюватися.

Справедливу вартість на кінець звітної періоду дебіторської або кредиторської заборгованості за договорами валютного свопу, укладеними Банком, у розрізі валют наведено у таблиці нижче. До таблиці включено договори з датою розрахунків після кінця відповідного звітної періоду; суми за цими угодами показано розгорнуто – до взаємозаліку позицій (та платежів) по кожному контрагенту. Ці угоди мають короткостроковий характер.

Прим. 2013 рік 2012 рік

У тисячах українських гривень Контракти з позитивною справедливою вартістю Контракти з негативною справедливою вартістю Контракти з позитивною справедливою вартістю Контракти з негативною справедливою вартістю

Контракти валютного свопу: справедлива вартість на звітну дату:

- дебіторської заборгованості в гривнях при розрахунку (+) - - 73 239 28 206
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-) - (15 986) - (73 182)
- дебіторської заборгованості в доларах США при розрахунку (+) 22 083 157 480 - 72 591
- кредиторської заборгованості в доларах США при розрахунку (-) - - (72 597) (28 263)
- кредиторської заборгованості в євро при розрахунку (-) (22 061) (142 491) - -

Чиста справедлива вартість валютних свопів 13, 18  
22 (997) 642 (648)

У 2013 році Банк відобразив у звітності збиток у сумі 5 305 тисячі гривень (у 2012 році – прибуток у сумі 9 462 тисячі гривень) від операцій за договорами валютного свопу.

32 Справедлива вартість

Результати оцінки справедливої вартості аналізуються та розподіляються за рівнями ієрархії справедливої вартості наступним чином: (i) до 1 Рівня відносяться оцінки по цінам, що котируються (без коригування) на активних ринках для ідентичних активів та зобов'язань, (ii) до 2 Рівня – отримані в результаті використання методів оцінки, в яких всі суттєві вхідні дані, прямо або опосередковано є спостережуваними для активу чи зобов'язання (наприклад ціни), та (iii) оцінки 3 Рівня, які є оцінками, що не базуються на спостережуваних ринкових даних (тобто, базуються на не спостережуваних вхідних даних). З метою розподілу фінансових інструментів за категоріями керівництво використовує професійні судження. Якщо для оцінки справедливої вартості використовуються спостережувані вхідні дані, що вимагають суттєвих коригувань, то така оцінка відноситься до 3 Рівня. Вагомість використаних вхідних даних оцінюється для всієї сукупності оцінки справедливої вартості.

32 Справедлива вартість (продовження)

(а) Багаторазові оцінки справедливої вартості

Багаторазові оцінки справедливої вартості є оцінками, що вимагаються або дозволені МСФЗ у звіті про фінансовий стан на кінець кожного звітної періоду. В таблиці нижче наведено рівні ієрархії справедливої вартості, до якого відносяться багаторазові оцінки справедливої вартості:

2013 рік 2012 рік

У тисячах українських гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Всього 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Всього

## АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ

### ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Державні облигації України - 84 977 - 84 977 - 173 735 - 173 735

Інші фінансові зобов'язання

- Похідні фінансові активи - 22 - 22 - 642 - 642

### НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

- Власні приміщення - - 77 680 77 680 - - 54 622 54 622

- Інвестиційна нерухомість - - 46 800 46 800 - - 45 787 45 787

- Необоротні активи, утримувані для продажу - - 9 750 9 750 - - 9 751 9 751

ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ - 84 999 134 230 219 229 - 174 377 110 160 284 537

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання

- Похідні фінансові зобов'язання - 997 - 997 - 648 - 648

ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ - 997 - 997 - 648 - 648

32 Справедлива вартість (продовження)

В таблиці нижче наведені методи оцінки та вхідні дані, які були використані в оцінці справедливої вартості для оцінок 2 Рівня та 3 Рівня станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах українських гривень Справедлива вартість Метод оцінки Використані вхідні дані

АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Державні облигації України 84 977 Ринковий метод Котирування на менш активному ринку

Інші фінансові зобов'язання

- Похідні фінансові активи 22 Метод дисконтованої вартості Ринкові відсоткові ставки

НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

- Власні приміщення 77 680 Ринковий метод Порівнянні ціні на подібну власність

- Інвестиційна нерухомість 46 800 Ринковий метод Порівнянні ціні на подібну власність

- Необоротні активи, утримувані для продажу 9 750 Ринковий метод Порівнянні ціні на подібну власність

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання

- Похідні фінансові зобов'язання (997) Метод дисконтованої вартості Ринкові відсоткові ставки

ВСЬОГО ОЦІНЕНА БАГАТОРАЗОВА СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ 2 РІВНЯ ТА 3 РІВНЯ 218 232

32 Справедлива вартість (продовження)

Протягом 2013 та 2012 років не було змін в методах оцінки для багаторазових оцінок справедливої вартості 2 Рівня та 3 Рівня.

Чутливість оцінок до можливих змін вихідних даних для активів 3 Рівня станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року представлені в Примітці 4.

б) Активи та зобов'язання, що не оцінюються по справедливій вартості, справедлива вартість яких розкривається  
Нижче наводиться аналіз справедливої вартості за рівнями ієрархії справедливої вартості та балансова вартість активів, що не оцінюються по справедливій вартості:

2013 рік 2012 рік

У тисячах українських гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балан-сова вартість 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балан-сова вартість

## АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

- Грошові кошти в касі 61 833 - 61 833 63 113 - - 63 113
- Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву) 160 064 - 160 064 146 439 - - 146 439
- Обов'язковий резерв в НБУ - 33 488 33 488 - 9 430 - 9 430
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» - 458 380 458 380 - 749 283 - 749 283

Кошти в інших банках

- Гарантійні депозити, розміщені в інших банках - 5 605 - 5 605 - - - -

Кредити та аванси клієнтам

- Кредити юридичним особам - - 1 094 348 1 092 499 - - 1 365 286 1 368 175
- Кредити фізичним особам – приватним підприємцям - - 57 959 58 362 - - 110 369 111 305
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості - - 61 087 68 994 - - 85 393 87 564
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити - - 41 320 40 550 - - 49 154 50 010
- Кредити фізичним особам – кредитні картки - - 4 125 4 173 - - - -

Інші фінансові активи

- Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками - - 5 649 5 649 - - 1 210 1 210
- Суми у розрахунках - - 851 851 - - 1 835 1 835
- Нараховані доходи до отримання - - 37 37 - - 91 91

ВСЬОГО 221 897 497 473 1 264 936 1 990 485 209 552 758 713 1 613 338 2 588 455

## 32 Справедлива вартість (продовження)

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

2013 рік 2012 рік

У тисячах українських гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балан-сова вартість 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Балан-сова вартість

## ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Кошти інших банків

- Фінансування, отримане від материнської компанії - 476 815 - 481 618 - 955 037 - 942 147
- Короткострокові розміщення коштів інших банків - - - - - 15 993 - 15 993

Кошти клієнтів

- Поточні кошти юридичних осіб - 153 653 - 153 653 - 127 595 - 127 748
- Строкові депозити юридичних осіб - 36 995 - 37 036 - 49 089 - 50 544
- Поточні кошти фізичних осіб - 107 995 - 107 995 - 77 323 - 77 323
- Строкові депозити фізичних осіб - 684 684 - 685 918 - 156 957 - 612 491
- Ощадні депозити фізичних осіб - 140 587 - 140 587 - 583 908 - 156 957

Кошти, що отримані від інших фінансових організацій - - 3 471 3 471 - - 1 688 1 688

## Інші фінансові зобов'язання

- Кошти у розрахунках - - 10 722 10 722 - - 1 365 1 365
- Заборгованість за дебетовими або кредитними картками - - 6 872 6 872 - - 1 100 1 100
- Нараховані зобов'язання за послугами - - 217 217 - - 4 645 4 645

Субординований борг - 386 076 - 425 691 - 383 794 - 418 499

ВСЬОГО - 1 986 805 21 284 2 050 309 - 2 349 696 8 798 2 408 812

Оцінка справедливої вартості на 2 Рівні та 3 Рівні ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням метода дисконтованих грошових потоків. Справедлива вартість інструментів з плаваючою процентною ставкою, що не котируються на активному ринку, дорівнює їх балансовій вартості. Справедлива вартість інструментів із фіксованою процентною ставкою, які не мають ринкових котирувань, була розрахована на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням поточних процентних ставок для нових інструментів, що мають подібний кредитний ризик та строк до погашення, який залишився.

Для активів Банк використовував припущення щодо ставок на позики та рівня дострокових погашень контрагентами. Зобов'язання були дисконтовані з використанням ставки Банку по запозиченням. Зобов'язання, що підлягають погашенню за вимогою, були дисконтовані починаючи з першого дня потенційного пред'явлення вимоги щодо погашення зобов'язання Банком.

### 33 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (ii) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведено вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року.

У тисячах українських гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу Активи, призначені для торгівлі Всього

## АКТИВИ

### Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

- Грошові кошти в касі 61 833 - - 61 833
- Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву) 160 064 - - 160 064
- Обов'язковий резерв в НБУ 33 488 - - 33 488
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» 458 380 - - 458 380

### Кошти в інших банках

- Гарантійні депозити, розміщені в інших банках 5 605 - - 5 605

### Кредити та аванси клієнтам

- Кредити юридичним особам 1 037 697 - - 1 037 697
- Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 113 164 - - 113 164
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 68 994 - - 68 994
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити 40 550 - - 40 550
- Кредити фізичним особам – кредитні картки 4 173 - - 4 173

### Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Державні облігації України - 84 977 - 84 977
- Акції компаній - 20 - 20

### Інші фінансові активи

- Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками 5 649 - - 5 649
- Суми у розрахунках 851 - - 851

- Нараховані доходи до отримання 37 - - 37
- Похідні фінансові активи - - 22 22

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 1 990 485 84 997 22 2 075 504

Станом на 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2012 року всі фінансові зобов'язання Банку, крім похідних фінансових інструментів, обліковані за амортизованою вартістю. Похідні фінансові інструменти відносяться до категорії оцінки «за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат».

?

33 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показане вивірчення фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2012 року:

У тисячах українських гривень Кредити та дебіторська заборгованість Активи для подальшого продажу Активи, призна-чені для торгівлі Всього

#### АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

- Грошові кошти в касі 63 113 - - 63 113
- Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву) 146 439 - - 146 439
- Обов'язковий резерв в НБУ 9 430 - - 9 430
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» 749 283 - - 749 283

Кредити та аванси клієнтам

- Кредити юридичним особам 1 368 175 - - 1 368 175
- Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 111 305 - - 111 305
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 87 564 - - 87 564
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити 50 010 - - 50 010

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Державні облігації України - 173 735 - 173 735
- Акції компаній - 25 - 25

Інші фінансові активи

- Похідні фінансові активи - - 642 642
- Суми у розрахунках 1 835 - - 1 835
- Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками 1 210 - - 1 210
- Нараховані доходи до отримання 91 - - 91

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 2 588 455 173 760 642 2 762 857

34 Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 грудня 2013 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Кореспондентські рахунки (процентна ставка за угодами: 0-1,5%) 4 579 2 -

Кредити та аванси клієнтам (процентні ставки за угодами: 22,0%) - - 17

Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодами: 0,4-0,6%) 481 618 - -

Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: 0-24%) - 7 418 6 279

Інші фінансові зобов'язання - 9 104 -

Інші зобов'язання - - 783

Субординований борг (процентна ставка за угодами: 1,8%) 425 691 - -

34 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2013 рік:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Процентні доходи 9 784 - 4

Процентні витрати 39 759 1 520 329

Комісійні доходи - 1 000 38

Станом на 31 грудня 2013 року Банк мав договір за валютними операціями на умовах спот на умовну суму 141 685 тисяч гривень з материнською компанією.

У 2012 році Банк продав приміщення балансовою вартістю 2 741 тисяча гривень компанії під спільним контролем за 2 738 тисяч гривень. За результатами цієї операції Банк відобразив у звітності збиток від продажу у сумі 3 тисячі гривень.

Протягом 2012 року Банк продав пов'язаним сторонам майбутні грошові надходження від портфелю кредитів на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 361 886 тисяч гривень та балансовою вартістю 229 089 тисяч гривень. В результаті цих операцій Банк визнав чистий прибуток в сумі 35 738 тисяч гривень.

Протягом 2013 року прибуток від початкового визнання заборгованості перед материнською компанією за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам у сумі 19 132 тисячі гривень (у 2012 році – 51 645 тисяч гривень) за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 3 061 тисяча гривень (у 2012 році – 8 263 тисячі гривень), був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал.

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2013 року:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік - - -

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік - - 14

Станом на 31 грудня 2012 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Кореспондентські рахунки (процентна ставка за угодами: 0-1,5%) 4 682 1 -

Кредити та аванси клієнтам (процентні ставки за угодами: 22,0%) - - 31

Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодами: 0,5-1,5%) 934 868 - -

Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: 0-24%) - 11 103 3 886

Інші зобов'язання - - 661

Субординований борг (процентна ставка за угодами: 1,8%) 418 499 - -

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2012 рік:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Процентні доходи 8 517 - -

Процентні витрати 17 248 1 548 -

Комісійні доходи - 556 -

34 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2012 року:

У тисячах українських гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Суми, надані пов'язаним сторонам за рік - - -

Суми, повернуті пов'язаними сторонами за рік - - 47

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

2013 рік 2012 рік

У тисячах українських гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 7 420 730 6 791 618

- Короткострокові премії 2 - 11 -

- Внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду 1 298 50 1 175 43

Всього 8 720 780 7 977 661

Короткострокові премії належать до сплати у повному обсязі протягом дванадцяти місяців після закінчення періоду, в якому керівництвом були надані відповідні послуги.

35 Події після дати балансу

У 2014 році українська національна валюта знецінилась в середньому на 40% до долара США та до євро, та станом на дату випуску цієї звітності курс її обміну становив 11,5129 гривень за 1 долар США та 15,9073 гривень за 1 ЄВРО. В результаті цього знецінення Банк визнав збитки від переоцінки іноземної валюти в розмірі 55 127 тисяч гривень в основному в результаті переоцінки короткої валютної позиції в доларах США та євро.

Станом на дату випуску цієї звітності кошти клієнтів зменшились в середньому на 14% за їх номінальною вартістю та склали 1 167 720 тисяч гривень.

.

## 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	2013	1	0
2	2012	1	0
3	2011	3	2

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)		X
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): Бюлетенями для голосування та бюлетенями для кумулятивного голосування	Так	

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): У звітному періоді скликання позачергових зборів не здійснювалось. Причиною скликання останніх позачергових загальних зборів 17.06.2011 року було затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та змін до Статуту Банку.		Так

**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	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	1
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	5
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	5

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?** 4

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

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Комітет з управління ризиками	
Інші (запишіть)	-	

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

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X

Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)		-

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі	X	
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (запишіть):		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)		

**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? 1**

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції

				<b>жодного органу</b>
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	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	Так	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Так	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?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
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):		

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

	<b>Інформація розповсюджується на загальних зборах</b>	<b>Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів</b>	<b>Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві</b>	<b>Копії документів надаються на запит акціонера</b>	<b>Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства</b>
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	Ні	Ні	Ні

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

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

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
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?**

	<b>Так</b>	<b>Ні</b>
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)		

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

### З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Згідно вимог законодавства	

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

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

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

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

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

Так

### 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): Не визначились		

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

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

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

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

**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 корпоративного управління товариством не приймався.**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: Інформація про прийняття кодексу корпоративного управління не оприлюднювалась, оскільки такий кодекс товариством не приймався.**

**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**

Кодекс корпоративного управління товариством не приймався.

### **Звіт про корпоративне управління\***

#### **1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.**

Залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних та юридичних осіб.

**2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

1. Піреус Банк С.А., код ЄДРПОУ не присвоєно, місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4).

**3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвели до заподіяння шкоди Банку або споживачам банківських та фінансових послуг, відсутні.

**4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.**

Протягом 2013 року до банку застосовувались наступні заходи впливу: застереження щодо вжиття окремих заходів.

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

У Банку створена система управління ризиками у відповідності до вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Функція управління ризиками у Банку здійснюється стосовно фінансових ризиків, а також операційних та юридичних ризиків. Фінансові ризики складаються з ринкового ризику (який включає валютний ризик, ризик процентної ставки та інший ціновий ризик), кредитного ризику та ризику ліквідності. Основними цілями управління фінансовими ризиками є визначення лімітів ризику й нагляд за тим, щоб ці ліміти не перевищувались. Управління операційними та юридичними ризиками має на меті забезпечення належного функціонування внутрішніх процедур та політики, що спрямовані на мінімізацію цих ризиків. Політика та системи управління ризиками Банку постійно переглядаються й удосконалюються відповідно до змін організаційної структури Банку, ринкових умов та банківських продуктів.

**6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.**

Служба внутрішнього аудиту є незалежним структурним підрозділом Банку та органом оперативного контролю Наглядової Ради Банку. Служба внутрішнього аудиту діє на підставі Статуту департаменту внутрішнього аудиту, підпорядковується Наглядовій раді та звітує перед нею.

**7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.**

Факти відчуження протягом 2013 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, відсутні.

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

Факти купівлі-продажу протягом 2013 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у Статуті Банку розмір, відсутні.

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

Протягом року Банком залучались депозити від материнського банку, виплачувались відсотки за раніше залученими депозитами та кредитами, Банк отримував відсотки за кореспондентським рахунком, відкритим у материнському банку, здійснював обмінні операції з іноземною валютою з материнським банком, надавав послуги з розрахунково-касового обслуговування асоційованим особам та управлінському персоналу. Операції з пов'язаними особами проводились на ринкових

умовах, залучення депозитів від материнської компанії відбувалось за відсотковими ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам.

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

Інформація про надання рекомендацій щодо аудиторського висновку органами, що здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, відсутня.

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

ТОВ АФ "Рада лтд", код за ЄДРПОУ 20071290, свідоцтво про внесення до реєстру суб'єктів аудиторської діяльності за рішенням Аудиторської палати України від 18 травня 2001р. № 101, свідоцтво №1575, чинне до 31.03.2016р., та до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів за рішенням НКЦПФР від 19 лютого 2013 року, свідоцтво №28, серія П 000028, чинне до 31.03.2016р. Місцезнаходження: 01103, Україна, м. Київ, Залізничне шосе, 47

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ АФ "Рада лтд" - 18 років.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

ТОВ АФ "Рада лтд" надає аудиторські послуги Банку другий рік після ротації. Аудиторські послуги також надавались у 2007-2009рр.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року.**

Інші аудиторські послуги не надавались.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

Випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

2007-2009р. - ТОВ АФ "Рада Лтд"; 2010-2011р. - ТОВ АК "Спас", з 2012р. - ТОВ АФ "Рада Лтд".

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Інформація про факти накладення стягнень, застосованих до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявленої органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, протягом 2013 року відсутня.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

У Банку існує механізм розгляду скарг, який функціонує згідно Положення по роботі зі зверненнями та скаргами клієнтів, які надходять до АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» затвердженого Правлінням Банку 25.01.2011 року.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг,**

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

Відповідальний підрозділ банку, уповноважений розглядати скарги - Управління з підтримки продажів. Відділ розвитку та підтримки філійної мережі.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

Банк здійснює захист прав споживачів фінансових послуг згідно законодавства України та внутрішнього Положення по роботі зі зверненнями та скаргами клієнтів, які надходять до АТ «ПРЕУС БАНК МКБ». Протягом 2013 року до Банку надійшло 527 звернень клієнтів, 6 % з яких ( 32 звернень) були скарги щодо якості обслуговування, роботи банкоматів, касового обслуговування та ін. 87 % звернень становлять запити (461), пропозиції - 1% ( 4 ) та вдячні відгуки - 6 % (30). Всі скарги клієнтів були розглянуті у відповідності до Положення по роботі зі зверненнями та скаргами клієнтів, які надходять до АТ «ПРЕУС БАНК МКБ».

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

Протягом 2013 року Банк виступав відповідачем за 17 позовами стосовно надання фінансових послуг, з яких за результатами розгляду 13 справ встановлено відсутність порушення прав споживачів, ще 4 справи досі знаходяться на розгляді.

# Річна фінансова звітність

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2013

(число, місяць,  
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	713765	968265
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	5605	0
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1264578	1617054
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	84997	173760
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні <sup>2</sup> компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	46800	45787
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5521	6073
Відстрочений податковий актив		182327	139008
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	12086	13646
Інші фінансові активи	17	6559	3778
Інші активи	18	10361	6974
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	9750	9751
<b>Усього активів</b>		<b>2464343</b>	<b>3126265</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	20	481618	958140
Кошти клієнтів	21	1125189	1025063
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	3471	1688
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	18808	7758
Інші зобов'язання	26	9036	7926

Субординований борг	27	425691	418499
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
<b>Усього зобов'язань</b>		2063813	2419074
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	28	1636915	1636915
Емісійні різниці	28	112062	190149
Незарєєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		0	0
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	15907	20899
Неконтрольована часткаЗ		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		400530	707191
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		2464343	3126265

**Примітки**

Назву рядка "Грошові кошти та їх еквіваленти" вважати "Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви".

Назву рядка "Емісійні різниці" вважати "Додатковий капітал".

Назву рядка "Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)" вважати "Накопичений дефіцит".

Примітку 6 вважати 7, примітку 10 вважати 8, примітку 11 вважати 9, примітку 14 вважати 10, примітку 16 вважати 11, примітку 17 вважати 12, примітку 18 вважати 13, примітку 19 вважати 14, примітку 20 вважати 15, примітку 21 вважати 16, примітку 25 вважати 17, примітку 26 вважати 18, примітку 27 вважати 19, примітку 28 вважати 20.

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2014

року

Керівник

В.П. Коваль

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В. Цимбалій, 4958888

Головний бухгалтер

Т.Ю.Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	223877	295248
Процентні витрати	31	-153760	-144865
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		70117	150383
Комісійні доходи	32	33943	30156
Комісійні витрати	32	-6298	-5649
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		168	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-5305	9462
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	36	-124
Результат від операцій з іноземною валютою		2621	942
Результат від переоцінки іноземної валюти		3207	8459
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-5744	-9735
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-149760	-180172
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	0
Інші операційні доходи	33	3758	39059
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-310528	-210403
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		-363785	-167622
Витрати на податок на прибуток	35	45628	19307
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		-318157	-148315
<b>ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		-4057	947
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		-917	-9491
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	399	122
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		-4575	-8422
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		-322732	-156737
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		-318157	-148315
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		-322732	-156737
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	-1.95	-0.91
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-1.95	-0.91
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	-1.95	-0.91
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-1.95	-0.91

### Примітки

Назву рядка "Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки" вважати "(Збитки мінус прибутки)/Прибутки мінус

збитки від похідних фінансових інструментів".

Назву рядка "Видаток на податок на прибуток" вважати "Кредит з податку на прибуток"

Назву рядка "Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж" вважати "(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки, що виникли протягом року".

Назву рядка "Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів" вважати "Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва"

Примітку 31 вважати 23, Примітку 32 вважати 24, Примітку 33 вважати 25,

Примітку 34 вважати 26, Примітку 35 вважати 27, Примітку 29 вважати 27.

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2014

року

Керівник

В.П. Коваль

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В. Цимбалій, 4958888

Головний бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2013 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		1636915	146767	31633	-994769	820546	0	820546
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		1636915	146767	31633	-994769	820546	0	820546
Усього сукупного доходу	29	0	0	-8422	-148315	-156737	0	-156737
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	51645
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	51645	0	51645
продаж	28	0	-8263	0	0	-8263	0	-8263
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	-2312	2312	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		1636915	190149	20899	-1140772	707191	0	707191
Усього сукупного	29	0	0	-4575	-318157	-322732	0	-322732

доходу								
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	19132	0	0	19132	0	19132
продаж	28	0	-3061	0	0	-3061	0	-3061
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	-417	417	0	0	0
Залишок на кінець звітнього періоду		1636915	112062	15907	-1364354	400530	0	400530

#### Примітки

Назву колонки "Емісійні різниці" вважати "Додатковий капітал", Назву колонки "Нерозподілений прибуток" вважати "Накопичений дефіцит". Назву рядка "купівля" вважати "Прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії", Назву рядка "продаж" вважати "Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу", Назву рядка "Дивіденди" вважати "Переведення дооцінки приміщень у категорію нерозподіленого прибутку".

Примітку 29 вважати 22, примітку 28 (купівля) вважати 16, примітку 28 (продаж) вважати 27.

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2014

року

Керівник

В.П. Коваль

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В. Цимбалій, 4958888

Головний бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2013 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Процентні доходи, що отримані		176513	304992
Процентні витрати, що сплачені		-106057	-95203
Комісійні доходи, що отримані		34010	30174
Комісійні витрати, що сплачені		-6298	-5649
Результат операцій з торговими цінними паперами		168	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-5305	9468
Результат операцій з іноземною валютою		2621	942
Інші отримані операційні доходи		3756	38590
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-87443	-84337
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-182174	-95145
Податок на прибуток, сплачений		0	132
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>-170209</b>	<b>103964</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-24057	10908
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-5605	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		243026	341230
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-2819	2912
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-4879	-1508
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-491881	-263162
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		90158	-118039
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		790	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	15304	1019
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>-350172</b>	<b>77324</b>

<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-330379	-330115
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	387520	342909
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	1277	0
Придбання основних засобів	14	-18458	-10346
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	36	574
Придбання нематеріальних активів	14	-4190	-3723
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	1277	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		65806	-701
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	1778	1682
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		1778	1682
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		4030	6764
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-278558	85069

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		958835	873766
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	680277	958835

**Примітки**

Назву рядка "Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж" вважати "Придбання інвестиційних цінних паперів"

Назву рядка "Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж" вважати "Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів"

Назву рядка "Надходження від вибуття нематеріальних активів" вважати "Надходження від продажу інвестиційної нерухомості"

Назву рядка "Отримання інших залучених коштів" вважати "Чисте збільшення коштів отриманих від інших фінансових організацій"

Назву рядка "Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком" вважати "Чисте збільшення інших зобов'язань"

Примітку 6 вважати 7

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2014

року

Керівник

В.П. Коваль

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В. Цимбалій, 4958888

Головний бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом  
за 2013 рік**

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток</b>		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	0	0
Придбання нематеріальних активів	14	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності</b>		0	0
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	0
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0

Дивіденди, що виплачені	35	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		0	0
<b>Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		0	0
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	6	0	0

### Примітки

Затверджено до випуску та підписано

23.04.2014 року

Керівник

\_\_\_\_\_ (підпис, ініціали, прізвище)

Головний бухгалтер

\_\_\_\_\_ (прізвище виконавця, номер телефону)

\_\_\_\_\_ (підпис, ініціали, прізвище)