

Титульний аркуш

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

Голова Правління

(посада)

Наумов С.В.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

28.04.2015

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 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 , 04070, м. Київ, вул. Іллінська, 8

5. Міжміський код, телефон та факс

(044)4958888 (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	28.04.2015
	(дата)

2. Річна інформація опублікована у		
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)

3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	в мережі Інтернет	
	(адреса сторінки)	30.04.2015

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	X
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 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.

33. Примітки

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.

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)

д/н

3. Дата проведення державної реєстрації

30.01.1994

4. Територія (область)

м. Київ

5. Статутний капітал (грн)

1627792220

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)

564

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

64.19 Інші види грошового посередництва

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
Опис	Ліцензія, видана НБУ, діє безстроково			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	91-2	08.02.2013	Національний банк України	Необмежена
Опис	Ліцензія, видана НБУ, діє безстроково			
Ліцензія на здійснення Професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	Серія АЕ № 294548	28.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії необмежений починаючи з 29.10.2014 р.			
Ліцензія на здійснення Професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	Серія АЕ №294549	28.10.2014	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Необмежена
Опис	Термін дії необмежений починаючи з 29.10.2014 р.			
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
Опис	Строк дії ліцензії необмежений починаючи з 12.10.2013			
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
Опис	Строк дії ліцензії необмежений починаючи з 12.10.2013			

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
Опис	Строк дії ліцензії необмежений починаючи з 12.10.2013			
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
Опис	28.10.2014 у зв'язку із закінченням строку дії даної ліцензії отримано ліцензію Серія АЕ № 294548			
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
Опис	28.10.2014 у зв'язку із закінченням строку дії даної ліцензії отримано ліцензію Серія АЕ № 294549			

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 юрисконсульт-корпоративний секретар управління комплаєнс-контролю Банку виконує функції корпоративного секретаря з 28.03.2011. Досвід роботи на відповідній посаді - 4 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	12.12.2014	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	10564Греція Афіни вул. Америкіс, 4	99.9873
Науково-виробничий продовольчий комплекс "Придніпров'я"	14192187	18000Україна м. Черкаси вул.Смілянська, 163	0.0004
Товариство з обмеженою відповідальністю "Вамп"	21382276	18000Україна м. Черкаси вул. Енгельса,118	0.0001
Приватне промислово-будівельне підприємство "Агрорембуд"	14190731	18000Україна м. Черкаси вул. Козацька,7	0.00003
Мале підприємство науково-виробнича фірма "Ріпор"	14192109	18000Україна м. Черкаси вул. Сурікова, 12-а	0.00003
Товариство з обмеженою відповідальністю "Джеміні, ЛТД"	21352157	18000Україна м. Черкаси вул. Смілянська,118	0.00002
Товариство з обмеженою відповідальністю "Ганн Ко, ЛТД"	14184914	18000Україна м. Черкаси бульвар Шевченка, 45	0.000006
Кооператив "Ерзац"	0000000000	18000Україна 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 Євгеніївна			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
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
Усього		100

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 роботи (років)**

27

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

радник Голови Правління ВАТ "Піреус Банк МКБ"

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

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, з 05.01.2015 після погодження Національним банком України на посаду Голови Правління С.В. Наумова, В.П. Коваль продовжує перебувати виключно на посаді Члена Правління. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи - 27 років.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Правління АТ "Піреус Банк МКБ", в.о. Голови 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 роботи (років)**

20

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

Директор юридичного департаменту АТ «ІНДЕКС-БАНК»

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

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, згідно рішення Наглядової ради АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" від 12.01.2015 (Протокол №02/01-СР від 12.01.2015 р.) у зв'язку зі звільненням особи за власним бажанням, повноваження особи як Члена Правління припинено. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 20.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Правління "АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ".

Посадова особа протягом звітного періоду не працювала та не займала 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 роботи (років)**

23

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

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

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

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. Рішення про припинення повноважень члена Правління Кіреєвої Ірини Вікторівни прийнято Наглядовою радою АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" 03.11.2014 (Протокол №17/11-СР від 03.11.2014 р.) у зв'язку із закінченням терміну дії трудового контракту.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 23.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: в.о. Голови Правління, Директор операційно-організаційного Департаменту ВАТ "ПІРЕУС БАНК МКБ", Член Правління АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ".

Посадова особа не працювала та не займала посад на будь-яких інших підприємствах протягом періоду здійснення повноважень Члена Правління АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ".

* 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 роботи (років)**

37

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

Банк "Україна", начальник відділу проблемних кредитів

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

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. Рішення про припинення повноважень члена Правління Деркач Любомири Миколаївни прийнято Наглядовою радою АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" 16.09.2014 (Протокол №12/09-СР від 16.09.2014 р.) у зв'язку з закінченням строку повноважень.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 37.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Член Правління АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ".

Посадова особа не працювала та не займала посад на будь-яких інших підприємствах протягом періоду здійснення повноважень Члена Правління АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ".

* 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 роботи (років)**

14

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

ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» - директор Департаменту казначейства

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

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.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) 14 .

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: ВАТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» - директор Департаменту казначейства, 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

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

6) стаж роботи (років)**

27

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

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

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

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.

Рішення про припинення повноважень члена Правління Черкай Світлани Валеріївни прийнято Наглядовою радою АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" 15.08.2014 (Протокол №11/08-СР від 15.08.2014р.) на підставі заяви особи про звільнення за власним бажанням.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 27.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: ВАТ «Ерсте Банк», заступник Голови Правління, директор департаменту роздрібного бізнесу, Член Правління АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ".

Посадова особа не працювала та не займала посад на будь-яких інших підприємствах протягом періоду здійснення повноважень Члена Правління АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ".

* 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

Сотникова Тетяна Анатоліївна

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

4) рік народження**

1971

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

18

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

Член Правління банку АТ «Брокбізнесбанк»

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

02.06.2014 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 "ПІРЕУС БАНК МКБ" №06/06 від 02.06.2014.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 18.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: директор департаменту оцінки роздрібного бізнесу АТ «Індекс Банк», Член Правління банку АТ «Брокбізнесбанк», 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

Музакіс Іліас

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

4) рік народження**

1974

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

11

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

Директор департаменту роздрібного бізнесу АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"

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

03.11.2014 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.

Обрання посадової особи виконано на підставі Протоколу засідання Наглядової ради Публічного

акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" №17/11 від 03.11.2014.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 11.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: заступник директора Операційно-організаційного департаменту АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ"; Директор департаменту роздрібного бізнесу АТ "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

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

6) стаж роботи (років)**

25

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

Генеральний директор, Піреус Банк С.А., Греція

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

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. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 25.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Генеральний директор (Піреус Банк С.А., Греція), Голова Наглядової ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

Посада на основному місці роботи – Генеральний директор (Піреус Банк С.А., місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4).

* 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

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 роботи (років)**

19

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

Дніпровська філія ВАТ "МКБ", Головний бухгалтер

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

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.

Загальний стаж роботи (років) -19.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Головний бухгалтер 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

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 роботи (років)**

27

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

Генеральний директор-Керівник Управління ризиків (Піреус Банк С.А., Греція).

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

01.09.2014 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 01.09.2014 р. посадову особу переобрано на новий строк. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 27.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Генеральний директор-Керівник Управління ризиків Піреус Банк С.А., Греція), Заступник Генерального директора Управління міжнародного банкінгу (Піреус Банк С.А., Греція), Голова Ревізійної комісії АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Посада на основному місці роботи – Керівник Управління ризиків (Піреус Банк С.А., місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4).

* 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 Бузунієракі

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 роботи (років)**

22

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

Заступник Генерального Директора з питань кредитування, (Піреус Банк С.А., Греція)

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

24.04.2013 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних
Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 01.09.2014 р. повноваження особи припинено. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 22.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Заступник Генерального Директора з питань кредитування, (Піреус Банк С.А., Греція), Член Ревізійної комісії АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Посада на основному місці роботи – Заступник Генерального Директора з питань кредитування, (Піреус Банк С.А., місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4).

* 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 роботи (років)**

22

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

Директор Департаменту фінансових послуг (Піреус Банк С.А., Греція).

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

01.09.2014 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних

Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 01.09.2014 р. посадову особу переобрано на новий строк.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) – 22.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Директор Департаменту фінансових послуг (Піреус Банк С.А., Греція), Директор Департаменту звітності та бюджету (Піреус Банк С.А., Греція), Член Ревізійної комісії АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Посада на основному місці роботи – Директор Департаменту фінансових послуг (Піреус Банк С.А., місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4).

* 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

Алківіадіс Александру

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

6) стаж роботи (років)**

30

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

Заступник Генерального директора Департаменту міжнародного корпоративного бізнесу (Піреус Банк С.А., Греція).

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

01.09.2014 3 роки

9) Опис

Посадова особа не дала згоди на розкриття паспортних даних. Повноваження та обов'язки Члена Ревізійної комісії визначені Статутом та внутрішніми положеннями банку. Зазначена посада не передбачає отримання винагороди. Згідно рішення Загальних зборів акціонерів від 01.09.2014 р. посадову особу обрано на строк 3 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має. Загальний стаж роботи (років) – 30.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Заступник Генерального директора Департаменту міжнародного корпоративного бізнесу (Піреус Банк С.А., Греція), Член Ревізійної комісії АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Посада на основному місці роботи – Заступник Генерального директора Департаменту міжнародного корпоративного бізнесу (Піреус Банк С.А., місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4).

* 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

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 роботи (років)**

30

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

Генеральний директор, Піреус Банк С.А. (Афіни, Греція)

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

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. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 30.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Генеральний директор (Піреус Банк С.А., Греція), Член Наглядової ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Посада на основному місці роботи – Генеральний директор (Піреус Банк С.А., місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4).

* 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 роботи (років)**

30

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

Заступник керівника управління фінансових послуг, Заступник Генерального директора (Піреус Банк С.А., Греція).

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

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. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 30.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Заступник керівника управління фінансових послуг, Заступник Генерального директора (Піреус Банк С.А., Греція), Член Наглядової ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Посада на основному місці роботи – Заступник керівника управління фінансових послуг, Заступник Генерального директора (Піреус Банк С.А., місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни,

вул. Америкіс, 4).

* 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

Сгуровассілакис 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 роботи (років)**

34

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

Генеральний директор (Піреус Банк С.А., Греція).

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

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. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 34.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Генеральний директор (Піреус Банк С.А., Греція), Член Наглядової ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

Посада на основному місці роботи – Генеральний директор (Піреус Банк С.А., місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4).

* 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

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 роботи (років)**

25

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

Генеральний директор (Піреус Банк С.А., Греція).

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

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. Змін у персональному складі посадових осіб за звітний період не було. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини посадова особа емітента не має.

Загальний стаж роботи (років) - 25.

Попередні посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Генеральний директор (Піреус Банк С.А., Греція), Заступник Генерального директора (Піреус Банк С.А., Греція), Член Наглядової ради АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ».

Посада на основному місці роботи – Генеральний директор (Піреус Банк С.А., місцезнаходження: 10564 Греція, м. Афіни, вул. Америкіс, 4).

* 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.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	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
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Член Правління	Музакіс Іліас	Особа не дала згоди на розкриття паспортних даних	8900	0.0055	8900	0	0	0
Усього				8900	0.0055	8900	0	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

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

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

0

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

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	24.04.2014	
Кворум зборів**	99.9	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Затвердження складу лічильної комісії. 2. Затвердження регламенту Загальних зборів акціонерів. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Наглядової ради. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління. 5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії. 6. Затвердження звіту зовнішнього аудитора за 2013 рік. 7. Затвердження річного звіту Банку за 2013 рік; 8. Розподіл прибутку і збитків Банку з урахуванням вимог, передбачених законом. 9. Затвердження Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавались. Результати розгляду питань порядку денного: 1. Затверджено звіт Наглядової ради за 2013 рік. 2. Затверджено звіт Правління за 2013 рік. 3. Затверджено звіт Ревізійної комісії за 2013 рік. 4. Затверджено звіт зовнішнього аудитора ТОВ «Аудиторська фірма «Рада лтд» за 2013 рік. 5. Затверджено річну фінансову звітність АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» за 2013 рік. 6. Затверджено фінансовий результат Банку за 2013 рік та визначено порядок розподілу прибутку та покриття збитків. 7. Затверджено Положення про Ревізійну комісію Публічного акціонерного товариства «ПРЕУС БАНК МКБ» у новій редакції. Причини, чому загальні збори не відбулися: збори відбулися.	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	06.06.2014	
Кворум зборів**	99.9	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Затвердження складу лічильної комісії. 2. Затвердження регламенту позачергових Загальних зборів акціонерів. 3. Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 4. Прийняття рішення про приватне розміщення акцій Банку та визначення переліку осіб, які є учасниками такого розміщення. 5. Визначення органу Банку та осіб, уповноважених приймати рішення та здійснювати всі необхідні передбачені законодавством дії щодо приватного розміщення акцій Банку. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавались. Проведення позачергових зборів відбулось у підставі рішення Наглядової ради. Результати розгляду питань порядку денного: 1. Затверджено склад лічильної комісії. 2. Затверджено регламент зборів. 3. Здійснити збільшення розміру Статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків у розмірі 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) грн. 00 коп. 4. Здійснити закрите (приватне) розміщення 50 000 000 (п'ятдесяти мільйонів) штук простих іменних акцій в бездокументарній формі існування, номінальною вартістю 10,00 (десять грн. 00 копійок) за одну акцію на суму 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) грн.. 00 коп. на умовах, визначених цим протоколом шляхом їх пропозиції особам, що є акціонерами Банку на дату прийняття рішення про	

	збільшення статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення (06.06.2014). 5. Уповноваженим органом Банку, якому надаються повноваження щодо затвердження результатів розміщення акцій та звіту про результати розміщення акцій, щодо прийняття рішення про дострокове закінчення розміщення акцій, щодо прийняття рішення про відмову від випуску акцій визначити Загальні збори акціонерів. Уповноваженими особами Банку, яким надаються повноваження здійснювати персональне повідомлення всіх акціонерів про прийняті Загальними зборами акціонерів рішення про збільшення розміру статутного капіталу та розміщення акцій, здійснювати повідомлення акціонерів про використання переважного права на придбання акцій, здійснювати дії щодо розміщення акцій визначити пана Ковалю Вячеслава Петровича – Виконуючого обов'язки Голови Правління та члена Правління, пана Грінченка Максима Вікторовича. Причини, чому загальні збори не відбулися: збори відбулися.
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	01.09.2014	
Кворум зборів**	99.9	
Опис	Перелік питань, що розглядалися на загальних зборах: 1. Затвердження складу лічильної комісії. 2. Затвердження регламенту позачергових Загальних зборів акціонерів. 3. Затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. 4. Затвердження результатів приватного розміщення акцій. 5. Затвердження Звіту про результати приватного розміщення акцій. 6. Затвердження Статуту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. 7. Затвердження Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. 8. Затвердження Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. 9. Припинення повноважень Ревізійної комісії Банку. 10. Обрання Ревізійної комісії Банку. 11. Обрання Голови Ревізійної комісії Банку. Особи, що подавали пропозиції до переліку питань порядку денного: пропозиції не подавались. Проведення позачергових зборів відбулось на підставі рішення Наглядової ради. Результати розгляду питань порядку денного: 1. Затверджено склад лічильної комісії. 2. Затверджено регламент зборів. 3. Затверджено результати укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. 4. Затвердження результати приватного розміщення акцій. 5. Затверджено Звіт про результати приватного розміщення акцій. 6. Затверджено Статут ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. 7. Затверджено Положення про Наглядову раду ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. 8. Затверджено Положення про Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції. 9. Припинено повноваження Ревізійної комісії Банку в складі: Георгіос Мантакас; Панайота Бузунієракі; Стаболіті Архондула. 10. Обрано Ревізійну комісію Банку в складі: Георгіос Мантакас; Стамполіті Архонтула; Алківіадіс Александру. 11. Георгіоса Мантакаса обрано Головою Ревізійної комісії Банку. Причини, чому загальні збори не відбулися: збори відбулися.	

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	01001 Україна м. Київ д/н м. Київ вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	5178-17
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Верховна рада України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	044-377-72-65
Факс	044-279-12-49
Вид діяльності	Центральний депозитарій
Опис	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). Відповідно до частини 2 статті 9 Закону Центрального 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). 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 "ПІРЕУС БАНК МКБ". Реквізити договору про обслуговування емісії: договір про обслуговування емісії цінних паперів № ОВ-960 від 28.10.2013 року

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	«Аудиторська фірма «Рада Лтд»
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	20071290
Місцезнаходження	01103 Україна м. Київ д/н м. Київ Залізничне шосе, 47
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1575

вид діяльності	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2001
Міжміський код та телефон	(044) 521-1781
Факс	(044) 528-2487
Вид діяльності	Аудитор (аудиторська фірма), яка надає аудиторські послуги емітенту
Опис	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.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	31752402
Місцезнаходження	04080 Україна м. Київ м. Київ м. Київ вул. Верхній Вал, буд. 72
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№6
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.04.2012
Міжміський код та телефон	(044) 490-25-50
Факс	(044) 490-25-54
Вид діяльності	уповноважене рейтингове агентство
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "Кредит-Рейтинг" надає банку послуги щодо визначення кредитного рейтингу та рейтингу надійності депозитів

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
26.04.2011	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
Опис		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 Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 26 квітня 2011р. №215/1/11 за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку визнано таким, що втратило чинність у зв'язку з отриманням нового Свідоцтва про випуск акцій №83/1/2014, дата реєстрації 22 липня 2014р., дата видачі 23 березня 2015р.							
22.07.2014	83/1/2014-Т	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000089411	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	50000000	500000000	30.72
Опис		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: приватне розміщення. АТ “ПІРЕУС БАНК МКБ” зареєстрував в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку випуск акцій та отримав тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій (реєстраційний № 83/1/2014-Т від 22.07.2014 року). Акції розміщувались серед акціонерів Банку. Всі акціонери Банку мали рівне переважне право на придбання акцій, що пропонувались до розміщення. Акції реалізовувались на підставі виставлених акціонерами заяв та шляхом укладання договорів купівлі-продажу акцій. Укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій здійснювалось у два етапи:							

	Перший етап: з 18.08.2014 по 22.08.2014 (включно); Другий етап: 26.08.2014 (включно). Фактично під час проведення приватного розміщення акцій з АТ “ПІРЕУС БАНК МКБ” було укладено 2 договори на придбання акцій (№ 1/15 від 22.08.2014 р. та № 2/15 від 26.08.2014 р.) на загальну кількість 44 948 200 (сорок чотири мільйони дев’ятсот сорок вісім тисяч двісті) простих іменних акцій п’ятнадцятої емісії на загальну суму 449 482 000 (чотириста сорок дев’ять мільйонів чотириста вісімдесят дві тисячі) гривень 00 коп., що становить 89,9% від запланованого обсягу. Свідоцтво про реєстрації випуску акцій №83/1/2014 видано 23.03.2015р. Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 22 липня 2014 року №83/1/2014-Т за рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку визнано таким, що втратило чинність.

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.

Станом на 31.12.2014 АТ "ПІРЕУС БАНК МКБ" не має філій, має 28 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

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 № 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 № 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 № 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 № 33 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Театральна, 3, м. Львів, 79008, 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 № 11 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Іллінська, 8, м. Київ, 04070, Україна

Відділення № 29 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Велика Арнаутська, 100, м. Одеса, 65020, Україна

Відділення № 36 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Іллінська, 8, м. Київ, 04070, Україна

Відділення № 45 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Культури, 15, м.Харків, 98600, Україна

Відділення № 50 Публічного акціонерного товариства "ПІРЕУС БАНК МКБ" вул. Підгірна, 38, м. Ужгород, Україна.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб): 484

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб): 5

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

Фонд оплати праці 69 509.3 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. 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 саморегулювальної організації. Свідectво учасника саморегулювальної організації № 887 від 17 лютого 2010 року.

Асоціація «Дніпропетровський Банківський Союз» (пр. Карла Маркса, 60, офіс 519, м. Дніпропетровськ, 49000), була заснована в жовтні 1994 року. На сьогодні асоціація об'єднує 21 різних банківських установ трьох регіонів України, серед них 9 банків-юридичних осіб, практично всі Дніпропетровські банки, основні обласні дирекції та регіональні управління крупних банків та велику кількість філій банків інших міст. Головними задачами Союзу є захист прав та інтересів учасників Союзу в органах державної влади, суспільних, а також в інших організаціях, установах та підприємствах як в Україні, так і за кордоном; формування професійної цілісності та етики, спираючись на фундаментальні основи добросовісної конкуренції; сприяння банкам в проведенні (реалізації) фінансових програм, координація господарської діяльності учасників без права втручання в їх виробничу й комерційну діяльність, прийняття управлінських рішень; організаційне забезпечення спільних довготермінових програм; створення ефективної системи інформаційного забезпечення та впровадження нових банківських технологій; вирішення взаємних претензій за

допомогою постійно діючого Третейського суду, утвореного в межах Союзу; участь в розробці та суспільній експертизі законодавчих та інших нормативних актів про банківську діяльність.

Спільна діяльність з іншими організаціями не здійснювалась.

Протягом звітного періоду пропозицій збоку 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.

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.

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.

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 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 ефективною процентною 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, вилючається 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 не пов'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:

(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

(в) 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.

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 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 згідно рішення акціонера. 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 оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність ухвалюється до моменту подання відповідних податкових декларацій. Інші податки, за винятком податку на прибуток, обліковуються у складі адміністративних та інших операційних витрат.

Відстрочений податок на прибуток розраховується за методом балансових зобов'язань відносно перенесених податкових збитків та тимчасових різниць, що виникають між податковою базою активів та зобов'язань та їхньою балансовою вартістю для цілей фінансової звітності. Відповідно до виключення при початковому визнанні, відстрочений податок не визнається для тимчасових різниць, що виникають при початковому визнанні активу або зобов'язання у результаті операції, яка не є об'єднанням компаній і яка не впливає на фінансовий результат або оподатковуваний прибуток. Активи та зобов'язання з відстроченого оподаткування визначаються із використанням ставок оподаткування, які введені в дію або практично були введені в дію станом на 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.

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 2014 р., гривень 31 грудня 2013 р., гривень

1 долар США 15,768556 7,993

1 євро 19,232908 11,04153

1 російський рубль 0,30304 0,24497

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 Банка 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 на наступній сторінці, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від очікуваних строків відшкодування або погашення.

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, ведення рахунків клієнтів у грошовій одиниці України та іноземній валюті, кредитування юридичних та фізичних осіб. Протягом звітного періоду особлива увага приділялась наступним напрямкам: розширення та покращення клієнтської бази, якісне збільшення капіталу та оптимізація валюти балансу банку при достатньому рівні диверсифікації клієнтів як по секторах економіки, формах власності так і по обсягах операцій. Також протягом 2014 року продовжувалось впровадження сучасних технологій в обслуговуванні клієнтів банку, розширення спектру банківських послуг, спрямованих на повне обслуговування бізнесу клієнтів, а саме - консультаційні послуги, зарплатні проекти, навчання персоналу та студентів. Основними каналами надання банківських послуг виступали безпосередні продажі у відділеннях банку та продаж продуктів і надання послуг через системи дистанційного банківського обслуговування. Кінцевою метою надання вказаних послуг є збільшення надходжень процентних та комісійних доходів від 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, депозитарну діяльність депозитарної установи, із зберігання активів інститутів спільного інвестування, із зберігання активів пенсійних фондів.

Протягом останніх 5-ти років Банк придбав та продав 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, продавати інвестиційну нерухомість.

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.

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 2015 р. на суму 4 950 тис. грн. для підтримки операційної діяльності бізнесу, зазначені витрати будуть фінансуватись за рахунок власних оборотних коштів Банку.

Починаючи з кінця 2013 ситуація в Україні є вкрай нестабільною через численні протести, збереження політичної та економічної невизначеності, що в свою чергу призвело до погіршення державних фінансів, волатильності фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти

по відношенню до основних іноземних валют. Суверені рейтинги України були знижені міжнародними рейтинговими агентствами з негативним прогнозами на майбутнє. Національний банк України, серед інших заходів, наклав певні обмеження на обробку клієнтських платежів банками і на купівлю іноземної валюти на міжбанківському ринку.

Для стабілізації політичної ситуації в 2014 році були проведені позачергові вибори президента України та в український парламент.

У березні 2014 року дії Російської Федерації призвели до анексії АР Крим. В результаті цієї події відносини між Україною та Російською Федерацією значно погіршились. Група не має суттєвих операцій в Криму.

Звичайно на ситуацію в країні загалом вплинула ситуація в Східній Україні, де має місце збройний конфлікт. Безумовно це спричиняє додатковий тиск на відносини між Україною та Російською Федерацією. Ескалація політичної напруженості чинить негативний вплив на український фінансовий ринок, в результаті чого українські банки та компанії мають дуже обмежені можливості по залученню капіталу на міжнародних ринках.

В свою чергу це призвело до значного девальвації гривні по відношенню до основних валют.

Кризова ситуація в країні знайшла своє відображення у всіх основних показниках банківського сектора: зменшення обсягів кредитування, погіршення якості кредитного портфеля, зростання витрат по обслуговуванню валютних кредитів через девальвацію гривні.

Крім того, на ліквідність українських банків негативно впливає 40% зменшення депозитів фізичних осіб в іноземній валюті. Це пояснюється недовірою до банківської системи, яка ще більше погіршується від очікувань подальшої девальвації національної валюти.

Такі події призвели до збитків і, як наслідок, різкого зменшення регулятивного капіталу банків. В результаті, в 2014 році НБУ визнав неспроможними більш ніж тридцять банківських установ. У 2015 році, до цього переліку були додані ще тринадцять банків.

Остаточне закінчення, й підсумкові наслідки політичної та економічної кризи важко передбачити, але вони можуть мати в подальшому серйозний вплив на економіку України та діяльність Банку. Разом з тим, в цих умовах Банк зумів зберегти дотримання всіх нормативів НБУ із достатності капіталу та належного рівня ліквідності.

З огляду на те, що макроекономічне середовище не сприяє розширенню діяльності, банк зосередив зусилля на роботі із існуючим кредитним портфелем, та застосовує дуже консервативний підхід при розгляді нових кредитних заявок. Банк фокусується на розробці продуктів, направлених на збільшення комісійних доходів та економічній раціоналізації діяльності банку. У той же час банку вдалося скоротити свої можливі ризики подальшого зниження курсу гривні по відношенню до основних валют, зменшивши свою відкриту валютну позицію станом на 31/12/2014, з подальшим зниженням станом на 31/03/2015.

На діяльність банку як і всієї фінансової системи України впливають повільність ринкових перетворень, недовіра населення до банківської системи, монетарна політика НБУ, значна девальвація гривні, наявність "тіньової" економіки, зниження обсягів внутрішніх та зовнішніх інвестицій, а також загострення конкуренції на банківському ринку.

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 2014 року Банк дотримувався всіх економічних нормативів діяльності, формування резервів по активних і пасивних операціях. Сума штрафних санкцій за 2014 рік, сплачених на користь державних органів та установ, становила 41 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) капітального характеру на кінець звітного періоду становить 61 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. З огляду на те, що макроекономічне середовище не сприяє розширенню діяльності, банк зосередить зусилля на роботі із існуючим кредитним портфелем, та буде застосовувати дуже консервативний підхід при розгляді нових кредитних заявок. Банк сфокусується на розробці продуктів, направлених на збільшення комісійних доходів та економічній раціоналізації діяльності банку.

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

Станом на 31.12.2014 року Банк приймав участь в одному спорі за позовом Банку на суму 29 245 207, 89 дол. США. 3 319 117 євро 94, 11 345 484 грн. 14.

відсутня

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:	104252	70341	11742	6068	115994	76409
будівлі та споруди	77680	54272	11742	6068	89422	54272
машини та обладнання	16242	10989	0	0	16242	10989
транспортні засоби	3061	2325	0	0	3061	2325
інші	7269	2755	0	0	7269	2755
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	104252	70341	11742	6068	115994	76409
Опис	Терміни та умови користування основними засобами (за основними групами): Основні засоби використовуються безперервно. Ступінь використання - 100%. Первісна вартість основних засобів: усього 188214. Ступінь зносу основних засобів: 59.40 % Ступінь використання основних засобів: 100 % Сума нарахованого зносу: 111804. 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	310707	X	X
у тому числі:				
міжбанківські кредити	22.12.2009	310707	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 вексялами (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	1517	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	2294502	X	X
Усього зобов'язань	X	2606726	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
02.06.2014	02.06.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
06.06.2014	10.06.2014	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
15.08.2014	15.08.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
01.09.2014	01.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
16.09.2014	16.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
23.09.2014	23.09.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.11.2014	04.11.2014	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
03.11.2014	05.11.2014	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)	
АТ «ПРЕУС БАНК МКБ» Фінансова звітність за Міжнародними стандартами фінансової звітності та звіт незалежного аудитора 31 грудня 2014 року ЗМІСТ ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ Звіт про фінансовий стан 1 Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід 2 Звіт про зміни у власному капіталі 3 Звіт про рух грошових коштів (за прямим методом) 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	20
7	Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви	23
8	Цінні папери в торговому портфелі Банку	25
9	Кошти в інших банках	25
10	Кредити та аванси клієнтам	26
11	Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу	32
12	Інвестиційна нерухомість	33
13	Приміщення, обладнання та нематеріальні активи	34
14	Інші фінансові активи	35
15	Інші активи	37
16	Необоротні активи, утримувані для продажу	37
17	Заборгованість перед іншими банками	37
18	Кошти клієнтів	38
19	Інші фінансові зобов'язання	39
20	Інші зобов'язання	39
21	Субординований борг	39
22	Акціонерний капітал	40
23	Інші сукупні доходи, визнані у складі кожного компоненту капіталу	40
24	Процентні доходи та витрати	41
25	Доходи та витрати за виплатами та комісійними	41
26	Інші операційні доходи	42
27	Адміністративні та інші операційні витрати	42
28	Податок на прибуток	43
29	Прибуток на одну акцію	46
30	Управління фінансовими ризиками	46
31	Управління капіталом	54
32	Умовні та інші зобов'язання	54
33	Похідні фінансові інструменти	57
34	Справедлива вартість	57
35	Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки	63
36	Операції з пов'язаними сторонами	64
37	Події після дати балансу	66

До Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку

АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК

(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)

наданий незалежною аудиторською фірмою

ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»

згідно з договором №56/14 від 20 жовтня 2014 року

ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПРЕУС БАНК МКБ»,

м. Київ «22» квітня 2015 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА ЩОДО РІЧНОЇ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ

Аудиторами ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМИ «РАДА ЛТД», яка 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, строк чинності якого подовжено до 31.03.2016, 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, строк чинності якого подовжено до 31.03.2016, було проведено аудиторську перевірку фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» (надалі Банк) за рік, що закінчився 31 грудня 2014 року, у складі Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за прямим методом, Приміток до фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності з нормативними вимогами Національного банку України до організації бухгалтерського обліку і звітності в банківських установах України, встановлених відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності. Відповідальність управлінського персоналу охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень, внаслідок шахрайства або помилки; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, що прийняті як Національні стандарти аудиту відповідним рішенням Аудиторської палати України. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриття у фінансових звітах. Відбір процедур залежить від судження аудитора. До таких процедур входить і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Під час оцінки цих ризиків аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю суб'єкта господарювання щодо підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

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

Висловлення думки

На нашу думку, складена Банком фінансова звітність відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПІРЕУС БАНК МКБ» станом на 31 грудня 2014 року, його фінансові результати та іншу викладену у цій звітності інформацію, викладену у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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.

ЗВІТ ПРО ІНШІ ПРАВОВІ ТА РЕГУЛЯТОРНІ ВИМОГИ

Вступ

Цей Звіт складено відповідно до вимог законодавства України, нормативних актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі Міжнародними стандартами аудиту), що прийняті Аудиторською Палатою України в якості національних стандартів.

Основні відомості про Банк

Повне найменування Банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Публічне акціонерне товариство «ПІРЕУС 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 редакцію Статуту, який було погоджено Національним банком України 13 липня 2012 року та зареєстровано Подільською районною у м. Києві державною адміністрацією 17 липня 2012 року, номер запису 10711050056000087. Відповідно до вказаної редакції статуту адреса місцезнаходження Товариства змінена на 04070, Україна, м. Київ, вул. Іллінська, 8.

Згідно Протоколу № 3/09 від 01 вересня 2014 року Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «ПІРЕУС БАНК МКБ» було затверджено нову редакцію Статуту, який було погоджено Національним банком України 10 лютого 2015 року та зареєстровано Реєстраційною службою Головного управління юстиції, номер запису 10711050064000087. Новою редакцією Статуту збільшено розмір статутного капіталу Банку до величини 2077274220 (два мільярди сімдесят сім мільйонів двісті сімдесят чотири тисячі двісті двадцять) гривень.

Основні види діяльності:

Предметом діяльності Банку згідно Статуту є виконання банківських та інших операцій.

Здійснення нестатутної діяльності за перевірений період не виявлено.

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

Ліцензія на здійснення Професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами.

Брокерська діяльність Серія АЕ № 294548

28.10.2014 р.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Ліцензія на здійснення Професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами.

Дилерська діяльність Серія АЕ № 294549 28.10.2014 р.

Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку

Відповідність розміру Статутного капіталу Банку установчим документам

Станом на 31 грудня 2014р. розмір статутного капіталу Товариства визначений Статутом АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» в новій редакції, яка затверджена Протоколом Загальних зборів акціонерів № 1/04 від 24 квітня 2013 р., та зареєстрована 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 Товариства 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. Акції Товариства станом на 31 грудня 2014р. розміщено та оплачено повністю.

Розмір статутного капіталу, відображений у Звіті про фінансовий стан Товариства, дорівнює 1 627 792 тис. грн, що відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному у його Статуті, та перевищує встановлені Національним банком України вимоги щодо мінімального розміру статутного капіталу для банківських установ.

Згідно облікового реєстру власників цінних паперів станом на 31 грудня 2014 р., складеного 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

Сплата внесків по попередній 14-й емісії підтверджується наступними первинними документами :

Найменування

№, дата та сума договору №, дата та сума платіжного документа

Платник

Piraeus Bank S.A. Договір від 17.05.2011 № 1/14, Платіжне доручення №4014056 від 13.05.2011 р. на 784 215 000 грн.

Платник

Piraeus Bank S.A. Договір від 03.06.2011 № 2/14 Платіжне доручення №4735905 від 03.06.2011 р. на 785 000 грн.

Всього 785 000 000,00 грн.

Розкриття інформації про рішення щодо збільшення Статутного капіталу та фактичне розміщення акцій

На позачергових Загальних зборах акціонерів з метою подальшої капіталізації Банку було прийнято рішення збільшити статутний капітал АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» на 500 000 000 (п'ятсот мільйонів) гривень шляхом приватного розміщення 50 000 000 (п'ятдесяти мільйонів) штук простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків (Протокол позачергових Загальних зборів акціонерів АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» №2/06 від 06.06.2014).

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку надано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій, реєстраційний номер 83/1/2014-Т від 22.07.2014.

Надаємо інформацію про осіб, які придбали акції АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ» додаткової емісії, із зазначенням переліку внесків, унесених в оплату статутного капіталу.

Найменування

№, дата та сума договору №, дата та сума платіжного документа

Платник

Piraeus Bank S.A. Договір від 14.08.2014 № 858, 338426750 грн. Платіжне доручення №1 від 14.08.2014 р. на 338426750 грн.

Платник

Piraeus Bank S.A. Договір від 26.08.2014 № 2/15, 1110055250 грн. Платіжне доручення №2 від 26.08.2014 р. на 1110055250 грн.

Всього 449 482 000,00 грн.

Таким чином, станом на дату надання аудиторського звіту, фактично розміщено 44948200 (сорок чотири мільйони дев'ятсот сорок вісім тисяч двісті) штук простих іменних акцій на загальну суму 449 482 000 (чотириста сорок дев'ять мільйонів чотириста вісімдесят дві тисячі) гривень, що складає 89,9% від запланованого обсягу емісії.

Відповідність вартості чистих активів вимогам чинного законодавства

Вартість чистих активів на кінець дня 31 грудня 2014 року становить 513 674 тис. грн. Вартість чистих активів є меншою статутного капіталу, що не відповідає вимогам, встановленим в статті 155 Цивільного кодексу України.

Оцінка ризиків суттєвого викривлення у фінансових звітах внаслідок шахрайських дій

Ми розглянули отриману від Товариства інформацію як у вигляді тверджень (пояснень) керівництва, так і у вигляді аудиторських доказів, як того вимагають від аудитора Міжнародні стандарти аудиту з метою попередження викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства.

Відповідно до отриманих пояснень, які були розглянуті нами, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту, керівництво не має інформації про відомі факти шахрайства або підозри у шахрайстві, що можуть вплинути на діяльність Товариства. Ми також не отримали жодної іншої інформації про відомі факти таких дій з боку управлінського персоналу, працівників, відповідальних за фінансову інформацію або інших осіб

Основні відомості про аудитора (аудиторську фірму):

- Повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю Аудиторська фірма «Рада Лтд»;
- Свідоцтво про внесення в реєстр суб'єктів аудиторської діяльності №1575, видане згідно рішення Аудиторської Палати України №101 від 18.05.2001 (строк дії свідоцтва подовжено за рішенням АПУ №229/4 від 31.03.2011 до 31.03.2016);
- Свідоцтво №28 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 19.02.2013 серія П 000028;
- Відповідальною особою є аудитор Маслова Світлана Миколаївна, сертифікат №0011, що виданий Аудиторською Палатою України 29.10.2009 р., термін дії продовжено до 01.01.2020р.
- Місцезнаходження ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»: м. Київ, Залізничне шосе, 47; тел. (044) 507-25-56;
- Поштова адреса: м. Київ, вул. Лейпцигська, 2/37;
- Телефон (факс): +38 (044) 507-25-56, тел. +38 (044) 254-27-91.

Основні відомості про умови договору

- Дата і номер договору на проведення аудиту: №56/14 від 20 жовтня 2014 року;
- Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 20.10.2014 – 22.04.2015 рр.

Дата складання Аудиторського висновку: 22 квітня 2015 року

Директор з питань аудиту

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд» Маслова 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 01.01.2020р.,

Аудитор ТОВ Аудиторська фірма «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 01.01.2020р.

м. Київ, вул. Лейпцигська, 2/37.

АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»

Звіт про фінансовий стан станом на 31 грудня 2014 року

У тисячах гривень Прим. 31 грудня

2014 р. 31 грудня

2013 р.

АКТИВИ

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 7 1 345 672 713 765

Торгові цінні папери 8 31 291 -

Кошти в інших банках 9

66 337 5 605

Кредити та аванси клієнтам 10 1 372 987 1 264 578

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 11 85 254 84 997

Інвестиційна нерухомість 12

75 033 46 800
Передплата з поточного податку на прибуток 5 749 5 521
Відстрочений актив з податку на прибуток 28
27 074 182 327
Нематеріальні активи 13
8 774 12 086
Приміщення та обладнання 13
80 889 121 994
Інші фінансові активи 14
10 820 6 559
Інші активи 15
10 520 10 361
Необоротні активи, утримувані для продажу 16
- 9 750

ВСЬОГО АКТИВІВ 3 120 400 2 464 343

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ
Заборгованість перед іншими банками 17
1 054 484 481 618
Кошти клієнтів 18
1 215 337 1 125 189
Інші залучені кошти 7 302 3 471
Інші фінансові зобов'язання 19
7 531 18 808
Інші зобов'язання 20
11 365 9 036
Субординований борг 21
310 707 425 691

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ 2 606 726 2 063 813

КАПІТАЛ
Акціонерний капітал 22
1 636 915 1 636 915
Незареєстровані внески до акціонерного капіталу 22 449 482 -
Додатковий капітал 100 929 112 062
Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу 1 515 887
Резерв переоцінки приміщень та незавершеного будівництва 15 221 15 020
Накопичений дефіцит (1 690 388) (1 364 354)

ВСЬОГО КАПІТАЛУ 513 674 400 530

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА КАПІТАЛУ 3 120 400 2 464 343

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 21 квітня 2015 року.

Сергій Наумов Тетяна Васильєва
Голова Правління Головний бухгалтер

Виконавець Друзь В.А.
т. +380 (44) 495 8888, вн. 72012
АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2014 фінансовий рік

У тисячах гривень Прим. 2014 рік 2013 рік

Процентні доходи 24 231 329 223 877
Процентні витрати 24 (167 390) (153 760)

Чистий процентний дохід 63 939 70 117
Резерв на знецінення кредитів 10 (98 625) (149 760)

Чиста процентна маржа після вирахування резерву на знецінення кредитів (34 686) (79 643)

Доходи за виплатами та комісійними 25
46 550 33 943

Витрати за виплатами та комісійними 25
(10 620) (6 298)

Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від похідних фінансових інструментів 53 312 (5 305)

Прибутки мінус збитки від торгових операцій з іноземною валютою 15 930 2 621

(Збитки мінус прибутки)/прибутки мінус збитки від переоцінки іноземної валюти (85 752) 3 207

Прибутки мінус збитки від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку 1 222 168

Прибутки мінус збитки від реалізації інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 1 36

Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки) від переоцінки інвестиційної нерухомості 12
1 641 (5 744)

Інші операційні доходи 26
9 629 3 758

Адміністративні та інші операційні витрати 27
(230 727) (310 528)

Збиток до оподаткування (233 500) (363 785)
(Витрати)/кредит з податку на прибуток 28
(144 427) 45 628

ЗБИТОК ЗА РІК (377 927) (318 157)

Інші сукупні доходи:

Статті, що можуть бути надалі перекласифіковані до прибутків або збитків

Інвестиції для подальшого продажу:

- Прибутки мінус збитки/(збитки мінус прибутки), що виникли протягом року 862 (4 057)

Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах 28
(234) 406

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

Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва 13

796 (917)

Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах 28
(199) (7)

Інші сукупні збитки/(доходи) за рік 1 225 (4 575)

ВСЬОГО СУКУПНИХ ЗБИТКІВ ЗА РІК (376 702) (322 732)

Чистий прибуток на одну просту акцію (у тисячах гривень на одну акцію) 29

--

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 21 квітня 2015 року.

Сергій Наумов Тетяна Васильєва

Голова Правління Головний бухгалтер

Виконавець Друзь В.А.

т. +380 (44) 495 8888, вн. 72012

АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»

Звіт про зміни у власному капіталі за 2014 фінансовий рік

У тисячах гривень Прим. Акціонер-ний капітал Незареєстровані внески до акціонер-ного капіталу Додатко-вий капітал Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу Резерв переоцінки приміщень та незавершеного будівництва Накопичений дефіцит Всього капіталу

Залишок на 1 січня 2013 року 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 23

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

Всього сукупних збитків за 2013 рік - - - (3,651) (924) (318,157) (322,732)

Прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії 17

- - 19 132 - - - 19 132

Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу 28

- - (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 17

- - (94 158) - - 94 158 -

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

Збиток за рік - - - - - (377 927) (377 927)

Інші сукупні доходи за рік 23

- - - 628 597 - 1 225

Всього сукупних (збитків)/ доходів - - - 628 597 (377 927) (376 702)

Прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії 17

- - 50 823 - - - 50 823

Податок на прибуток, визнаний у складі капіталу 28

- - (9 136) - - - (9 136)

Ефект зміни ставки податку на прибуток 28

- - (1 323) - - - (1 323)

Оплачений не зареєстрований акціонерний капітал 22 - 449 482 - - - - 449 482

Переведення дооцінки приміщень у категорію накопиченого дефіциту - - - - (396) 396 -

Переведення прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії у категорію накопиченого дефіциту 17

- - (51 497) - - 51 497 -

Залишок на 31 грудня 2014 р. 1 636 915 449 482 100 929 1 515 15 221 (1 690 388) 513 674

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 21 квітня 2015 року.

Сергій Наумов Тетяна Васильєва
Голова Правління Головний бухгалтер

Виконавець Друзь В.А.
т. +380 (44) 495 8888, вн. 72012

АТ «ПРЕУС БАНК МКБ»

Звіт про рух грошових коштів за 2014 фінансовий рік (за прямим методом)

У тисячах гривень Прим. 2014 рік 2013 рік

Грошові потоки від операційної діяльності

Проценти отримані 339 229 176 513

Проценти сплачені (178 280) (106 057)

Виплати та комісійні отримані 46 550 34 010

Виплати та комісійні сплачені (10 620) (6 298)

Доходи отримані/(витрати сплачені) за похідними фінансовими інструментами 53 312 (5 305)

Дохід, отриманий від торгових операцій з іноземною валютою 15 930 2 621

Дохід, отриманий від торгових операцій з цінними паперами 110 168

Інший операційний дохід отриманий 9 629 3 756

Витрати, пов'язані з персоналом, сплачені (91 045) (87 443)

Адміністративні та інші операційні витрати сплачені (107 165) (182 174)

Поточний податок на прибуток сплачений (294) -

Грошові потоки, отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності) до змін в операційних активах та зобов'язаннях 77 356 (170 209)

Чисте зменшення/(збільшення) обов'язкових резервів 33 488 (24 057)

Чисте збільшення коштів в інших банках (53 539) (5 605)

Чисте зменшення кредитів та авансів клієнтам 235 672 243 026

Чисте збільшення торгового портфелю цінних паперів (37 000) -

Чисте збільшення інших фінансових активів (3 299) (2 819)

Чисте збільшення інших активів (1 202) (4 879)

Чисте збільшення/(зменшення) заборгованості перед іншими банками 128 388 (491 881)

Чисте (зменшення)/збільшення коштів клієнтів (269 822) 90 158

Чисте (зменшення)/збільшення інших фінансових зобов'язань (17 950) 15 304

Чисте збільшення інших зобов'язань 431 790

Чисті грошові кошти, отримані від операційної діяльності/ (використані в операційній діяльності) 92 523 (350 172)

Грошові потоки від інвестиційної діяльності

Придбання інвестиційних цінних паперів (210 439) (300 379)

Надходження від реалізації та погашення інвестиційних цінних паперів 229 865 387 520

Придбання приміщень та обладнання (6 072) (18 458)

Надходження від продажу приміщень та обладнання 1 072 36

Придбання нематеріальних активів (634) (4 190)

Надходження від продажу інвестиційної нерухомості 7 526 1 277

Чисті грошові кошти, отримані від інвестиційної діяльності 21 318 65 806

Грошові потоки від фінансової діяльності

Незареєстровані внески до акціонерного капіталу 449 482 -

Погашення субординованого боргу (438 648) -

Збільшення інших залучених коштів 3 813 1 778

Чисті грошові кошти, отримані від фінансової діяльності 14 647 1 778

Вплив зміни курсу обміну на грошові кошти та їх еквіваленти 536 907 4 030

Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів 665 395 (275 310)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року 680 277 958 835

Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року 7 1 345 672 680 277

Затверджено до випуску Правлінням та підписано від його імені 21 квітня 2015 року.

Сергій Наумов Тетяна Васильєва
Голова Правління Головний бухгалтер
Виконавець Друзь В.А. т. +380 (44) 495 8888, вн. 72012

АТ «ПІРЕУС БАНК МКБ»

Примітки до фінансової звітності – 31 грудня 2014 року

1 Вступ

Ця фінансова звітність була підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) за 2014 фінансовий рік ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ПІРЕУС 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 Piraеus 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 «ПІРЕУС 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 «ПІРЕУС БАНК МКБ». Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року безпосередньою материнською компанією Банку та контролюючою стороною Банку є Piraеus Bank S.A. (Афіни). Piraеus Bank S.A. (Афіни) є публічною компанією. Станом на 31 грудня 2014 року 67% акцій володіє Hellenic Financial Stability Fund, решта 33% акцій розподілено між акціонерами (фізичними чи юридичними особами) які не володіють, прямо чи опосередковано, понад 10% простих акцій. Також немає простих акцій, що давали б їм 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 2013 році – 200 тисяч гривень) у випадку ліквідації банку.

Банк має 28 відділень, з них 23 відділення, що обслуговують клієнтів, (у 2013 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 гривнях, якщо не зазначено інше.

2 Умови, в яких працює Банк

Починаючи з кінця 2013 року, політична ситуація в Україні характеризувалась нестабільністю, включаючи численні протести і тривалу політичну невизначеність, яка призвела до погіршення стану державних фінансів, волатильності фінансових ринків та різкої девальвації національної валюти по відношенню до основних іноземних валют.

Міжнародні рейтингові агенції понизили рейтинги суверенного боргу України з негативним прогнозом на майбутнє.

Серед інших заходів Національний банк України встановив певні обмеження на обробку клієнтських платежів банками та на придбання іноземної валюти на міжбанківському ринку.

Нестабільність політичної ситуації, що спостерігалась також протягом 2014 року, спричинила зміну складу Верховної Ради та Президента України. У березні 2014 року різні події у Криму призвели до приєднання Республіки Крим до Російської Федерації. Ця подія спричинила різке погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією.

Крім того, у 2014 році суттєво погіршилась ситуація на сході України, що призвело до збройного протистояння та воєнних дій на окремих територіях Донецької і Луганської областей. Збройний конфлікт у цьому регіоні став причиною подальшого погіршення відносин між Україною та Російською Федерацією. Зростання політичної напруженості негативно вплинуло на фінансові ринки України, що

2 Умови, в яких працює Банк (продовження)

призвело до суттєвого обмеження спроможності українських підприємств і банків залучати фінансування на міжнародних фондових та кредитних ринках. Ця ситуація призвела до різкої девальвації гривні по відношенню до основних іноземних валют.

У 2014 році Банк закрив свої відділення, розташовані у Криму та призупинив роботу відділень на територіях, які не контролює український уряд (в Донецькій та Луганській областях). Нижче показані активи Банку, що відносяться до Криму і територій Донецької та Луганської областей, які не контролює український уряд, станом на 31 грудня 2014 року:

- Кредити та аванси клієнтам (після знецінення) – 5 743 тисячі гривень;
- Інвестиційна нерухомість – 18 978 тисяч гривень.

У 2014 році ситуація в банківському секторі України погіршилася через тривалу політичну та економічну кризу. Це знайшло своє відображення у всіх основних показниках банківського сектора: негативне зростання реального кредитування, падіння кредитоспроможності та погіршення кредитного портфеля, зростання витрат у гривневому еквіваленті за обслуговування валютних кредитів через девальвацію гривні. Крім того, ліквідність українських банків як і раніше піддавалася негативному впливу уразливості депозитного фінансування, що продемонструвало 40% відтік депозитів фізичних осіб в іноземній валюті. Це пояснюється недовірою до банківської системи, яка і далі піддається впливу девальвації національної валюти, зниженням можливості для накопичення заощаджень і спробами зафіксувати дохід в іноземній валюті з-за високих девальваційних очікувань. Такі події призвели до втрат і різкого зменшення регулятивного капіталу банків. В результаті, в 2014 році НБУ оголосив про неплатоспроможність більш ніж тридцяти банківських установ. У першому кварталі 2015 року, ще чотирнадцять банків були оголошені неплатоспроможними. Станом на 21 квітня 2015 року встановлений НБУ офіційний обмінний курс української гривні до долара США становив 22,254387 гривні за 1 долар США порівняно з 15,76 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2014 року та 7,99 гривні за 1 долар США станом на 31 грудня 2013 року.

У 2014 році реальний ВВП України скоротився на 7,5%. У грудні 2014 року міжнародна рейтингова агенція S&P понизила довгостроковий суверенний кредитний рейтинг України в іноземній валюті з “CCC” до “CCC-” з негативним прогнозом. Фактична інфляція за 2014 рік склала 24,9%. ЄБРР прогнозує подальше скорочення ВВП України у 2015 році на 5%.

Негативні тенденції, які сформувалися у 2014 році, продовжилися у 2015 році через руйнацію промислових та інфраструктурних об’єктів на сході України у результаті воєнних дій та у зв’язку зі зменшенням зовнішнього попиту, зокрема через погіршення торгових відносин з Російською Федерацією, а також падіння внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту.

У березні 2015 року показник інфляції збільшився до 45,8% у річному вираженні у результаті знецінення національної валюти та через високі очікувані темпи подальшої девальвації та інфляції. Внутрішня міграція та економічний спад спричинили погіршення ситуації на ринку праці та підвищення рівня безробіття, що, у свою чергу, призвело до зниження розміру реальної заробітної плати населення.

6 лютого 2015 року НБУ підвищив ставку рефінансування з 14% до 19,5%, та 4 березня 2015 року далі до 30%.

11 березня 2015 року Виконавча рада Міжнародного валютного фонду схвалила розширену угоду в рамках Програми розширеного фінансування України на суму 17,5 млрд. доларів США на чотири роки.

Остаточний результат політичної та економічної ситуації в Україні та її наслідки передбачити вкрай складно, проте вони можуть мати подальший негативний вплив на економіку України та бізнес Банку.

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 мати вплив на спроможність Банку підтримувати безперервність своєї діяльності і фактори, які керівництво враховувало у своїй оцінці безперервності діяльності.

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, 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 .

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.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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. Торгові цінні папери та 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.

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 збереженням, 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 включа-

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

ють 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.

Торгові цінні папери. Торгові цінні папери - це фінансові активи, які придбаються з метою отримання прибутку за рахунок короткострокових коливань ціни або торгової маржі, або цінні папери, що є частиною портфеля, фактично використовуваного для отримання короткострокового прибутку. Банк класифікує цінні папери як торгові цінні папери, якщо у нього є намір продати їх протягом короткого періоду з моменту придбання, тобто протягом 6 місяців. Торгові цінні папери обліковуються за справедливою вартістю. Проценти розраховуються з використанням методу ефективної процентної ставки і показуються у складі прибутку чи збитку за рік як процентний дохід. Усі інші елементи змін справедливої вартості та прибуток або збиток від припинення визнання обліковуються у складі прибутку чи збитку за рік як результат від торгівлі цінними перерами з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки, за період, в якому він виникає.

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.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 ймовірність 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 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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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.

(а) 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 не пов'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 розташуванням та в однаковому стані. За відсутності на активному ринку поточних цін Банк аналізує інформацію з різних джерел, у тому числі: поточні ціни, що спостерігаються на активному ринку щодо об'єктів нерухомості, які відрізняються призначенням, станом та місцезнаходженням, 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 місцезнаходженням та в однаковому стані, а також використання ставок дисконтування для відображення поточних ринкових оцінок стосовно невизначеності суми та строків грошових потоків.

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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 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, дискontованих 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 згідно рішення акціонера.

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 оподатковуваного прибутку чи збитків за поточний та попередні періоди. Оподатковуваний прибуток або збиток базується на оціночних показниках, якщо фінансова звітність

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 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.

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. Додатковий 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

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

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 справедливую 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 2014 р., гривень 31 грудня 2013 р., гривень

1 долар США 15,768556 7,993

1 євро 19,232908 11,04153

1 російський рубль 0,30304 0,24497

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. При цьому право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутніх подій та (б) повинне мати юридичну силу в усіх наступних обставинах: (i) у ході ведення звичайної комерційної діяльності, (ii) у разі невиконання зобов'язань за платежами (подія дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства.

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.

Звітність за сегментами. Банк не розкриває інформацію відповідно до положень МСФЗ 8 «Операційні сегменти» оскільки його цінні папери відкрито не продаються та не купуються, а також Банк не планує надавати свою фінансову звітність відповідним органам у зв'язку з розміщенням будь-яких видів фінансових інструментів на відкритому ринку цінних паперів.

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 на наступній сторінці, представлена інформація по кожному рядку звіту про фінансовий стан, в якій об'єднані суми, залежно від очікуваних строків відшкодування або погашення.

3 Основні принципи облікової політики (продовження)

31 грудня 2014 року 31 грудня 2013 року

Суми, очікувані до погашення/

повернення Суми, очікувані до погашення/

повернення

У тисячах 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 1 345 672 - 1 345 672 713 765 - 713 765

Заборгованість інших банків 66 337 - 66 337 - 5 605 5 605

Торгові цінні папери 31 291 - 31 291 - - -

Кредити та аванси клієнтам 742 014 630 973 1 372 987 440 898 823 680 1 264 578
Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 35 236 50 018 85 254 54 792 30 205 84 997
Інвестиційна нерухомість - 75 033 75 033 - 46 800 46 800
Передоплата з поточного податку на прибуток 5 749 - 5 749 5 521 - 5 521
Відстрочений актив з податку на прибуток - 27 074 27 074 - 182 327 182 327
Нематеріальні активи - 8 774 8 774 - 12 086 12 086
Приміщення та обладнання - 80 889 80 889 - 121 994 121 994
Інші фінансові активи 10 820 - 10 820 6 559 - 6 559
Інші активи 7 387 3 133 10 520 379 9 982 10 361
Необоротні активи, утримувані для продажу - - - 9 750 - 9 750

ВСЬОГО АКТИВИ

2 244 506 875 894 3 120 400 1 231 664 1 232 679 2 464 343

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Заборгованість перед іншими банками 691 443 363 041 1 054 484 114 313 367 305 481 618

Кошти клієнтів 1 213 372 1 965 1 215 337 1 119 633 5 556 1 125 189

Інші залучені кошти 43 7 259 7 302 20 3 451 3 471

Інші фінансові зобов'язання 7 531 - 7 531 18 808 - 18 808

Інші зобов'язання 5 414 5 951 11 365 - 9 036 9 036

Субординований борг - 310 707 310 707 - 425 691 425 691

ВСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

1 917 803 688 923 2 606 726 1 252 774 811 039 2 063 813

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

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань протягом наступного фінансового року. Розрахунки та судження постійно переглядаються 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 3 410 тисяч гривень (у 2013 році – на 3 085 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 74 041 тисяча гривень або до зменшення збитків від знецінення кредитів на 137 350 тисяч гривень (у 2013 році – до збільшення збитків від знецінення кредитів на 65 501 тисячу гривень або до зменшення збитків від знецінення кредитів на 107 348 тисяч гривень), відповідно.

Податкове законодавство. Податкове, валютне та митне законодавство України припускає можливість різних тлумачень. Див. Примітку 31.

Визнання відстроченого активу з податку на прибуток. Визнаний відстрочений податковий актив у сумі 27 074 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 182 327 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 трирічному бізнес-плані, який готує керівництво. В основі бізнес-плану лежать очікування керівництва, що вважаються обґрунтованими за існуючих обставин. Ключові припущення, які формують основу очікувань керівництва, - це стабілізація економіки України та відновлення прибутковості банківського сектору у 2016 році, помірне зростання кредитного портфелю та зменшення резервів на покриття збитків за кредитами внаслідок очікуваного покращення економічної ситуації. З огляду на прогнозовані майбутні прибутки в 2016-2017 роках та той факт, що поточне законодавство України не встановлювало обмежень щодо терміну використання перенесених податкових збитків, керівництво вважає, що визнання відстроченого податкового активу є доречним.

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 2014 році Банк зазнав збитків за рік у сумі 377 927 тисяч гривень (у 2013 році – 318 157 тисяч гривень), і станом на 31 грудня 2014 року його зобов'язання перед материнською компанією Piraeus Bank S.A. (Афіни) становили 1 365 191 тисяч гривень, включаючи

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження) міжбанківські кредити та субординований борг, з яких 691 443 тисяч гривень мають строк погашення до одного року. Коефіцієнт покриття коштів клієнтів доступними ліквідними активами, що включають в себе грошові кошти та їх еквіваленти, цінні папери в торговому портфелі, кошти в інших банках та інвестиційні цінні папери для подальшого продажу, становив 126% станом на 31 грудня 2014 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 175% станом на 31 грудня 2014 року. Норматив достатності капіталу Банку відповідає встановленим вимогам Національного банку України. Станом на 31 грудня 2014 року цей норматив складав 42%, що значно перевищує встановлене НБУ значення нормативу не менше 10%. Норматив достатності капіталу Банку не опуститься нижче 10% навіть за умов стрес тестування, за яким передбачалося, що резерви на знецінення кредитів збільшаться на 20%.

В 2014 році Група Piraeus Bank зазнала збитків в сумі 2,06 млрд. євро збитків у порівнянні із прибутком в сумі 2,51 млрд. євро за 2013 рік. Розмір капіталу на 31 грудня 2014 становив 7,4 млрд. євро в порівнянні з капіталом у розмірі 8,3 млрд. євро станом на 31 грудня 2013 року. Група Piraeus Bank збільшила акціонерний капітал в 2014 році на суму 1,7 млрд. євро шляхом емісії 1,029 тис. штук простих акцій, номінальна вартість котрих складає 0.30 євро за штуку. Сума збільшення акціонерного капіталу складається зі збільшення статутного капіталу у розмірі 0,3 млрд. євро та емісійного доходу у розмірі 1,4 млрд. євро. від продажу звичайних акцій нової емісії. В травні 2014 року, Група Piraeus Bank повністю викупила у Грецької Республіки привілейовані акції, що призвело до зменшення акціонерного капіталу банку на 0,75 млрд. євро.

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.

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 35. Як описано у Примітці 17, протягом 2014 року прибуток від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам, у сумі 50 823 тисяч гривень (у 2013 році – 19 132 тисячі гривень) за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 9 136 тисяч гривень (у 2013 році – 3 061 тисяча 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 справедливу вартість, яка відображається у звітності. Оцінка базувалась на порівнянні продажів аналогічних об'єктів, ціна за один квадратний метр яких коливалась від 5 023 гривні до 62 966 гривень (у 2013 році – від 3 134 гривні до 49 957 гривень) для будівель та незавершеного будівництва та від 773 гривень до 63 557 гривень (у 2013 році – від 753 гривень до 48 563 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 2 714 тисяч гривень більше або на 2 714 тисяч гривень менше (у 2013 році – на 3 884 тисячі гривень більше або на 3 884 тисячі гривень менше) та інвестиційної нерухомості – на 3 751 тисячу гривень більше або 3 751 тисячу гривень менше (у 2013 році – на 2 340 тисяч гривень більше або 2 340 тисяч гривень менше).

4 Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)
Класифікація внесків за незареєстрованим акціонерним капіталом, отриманих від акціонерів, у складі капіталу. Як описано у Примітці 22, внески за незареєстрованим акціонерним капіталом, отримані від існуючих акціонерів Банку, у сумі 449 482 тисячі гривень були класифіковані як капітал у фінансовій звітності станом на 31 грудня 2014 року. Основні фактори, що брались до уваги керівництвом при ухваленні рішення по класифікації цих внесків як власного капіталу, а не зобов'язань, були наступні:

- Продаж акцій відбувається у вигляді обміну фіксованої кількості акцій Банку в обмін на фіксовану суму грошових коштів у функціональній валюті Банку;
- Повернення грошових коштів, внесених на збільшення капіталу розглядається як подія вкрай мало ймовірна;
- Станом на 31 грудня 2014 новий випуск акцій був зареєстрований у відповідних органах і процес реєстрації був завершений в березні 2015 року;
- Повернення внеску готівкою будь-якого акціонера, який хотів би вийти з збільшення капіталу, підлягає затвердженню на загальних зборах акціонерів.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень

Наступні нові або переглянуті стандарти та тлумачення набули чинності та стали обов'язковими до застосування Банком з 1 січня 2014 року:

“Взаємозалік фінансових активів та фінансових зобов'язань” – зміни МСБО 32 (випущені у грудні 2011 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати). Ця зміна вводить положення щодо застосування МСБО 32 з метою усунення невідповідностей, виявлених при застосуванні окремих критеріїв взаємозаліку. Це включає роз'яснення значення вимоги “у теперішній час має законодавчо встановлене право на взаємозалік” і того, що деякі системи з розрахунком на валовій основі можуть вважатись еквівалентними системами з розрахунком на нетто-основі. У стандарті роз'яснюється, що встановлене право на взаємозалік (а) не повинне залежати від майбутньої події та (б) повинне мати юридичну силу виконання в усіх наступних обставинах: (i) у ході нормального ведення бізнесу, (ii) у разі невиконання зобов'язань з платежів (події дефолту) та (iii) у випадку неплатоспроможності чи банкрутства. Цей змінений стандарт не мав суттєвого впливу на фінансову звітність Банку. Зміни МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 27 – “Інвестиційні компанії” (випущені 31 жовтня 2012 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року). Ці зміни запровадили визначення інвестиційної компанії як організації, яка (i) отримує кошти від інвесторів з метою надання їм послуг з управління інвестиціями; (ii) приймає на себе зобов'язання перед своїми інвесторами про те, що її комерційна мета полягає в інвестуванні коштів виключно для збільшення доходу від приросту вартості капіталу або інвестиційного доходу; та (iii) визначає і оцінює свої результати діяльності по інвестиціях на основі справедливої вартості. Інвестиційна компанія зобов'язана обліковувати свої дочірні компанії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, та консолідувати лише ті дочірні компанії, які надають послуги, що відносяться до інвестиційної діяльності компанії. Змінений МСФЗ 12 вимагає розкривати додаткову інформацію, у тому числі суттєві судження, які використовуються, щоб визначити, чи є організація інвестиційною компанією. Крім того, необхідно розкривати інформацію про фінансову чи іншу підтримку, що надається неконсолідованій дочірній компанії, незалежно від того, чи була ця підтримка надана або існує лише намір її надати. Ці змінені стандарти не мали суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Тлумачення IFRIC 21 “Збори” (випущене 20 травня 2013 року; застосовується до річних періодів, які починаються з 1 січня 2014 року). Це тлумачення роз'яснює метод обліку зобов'язання зі сплати зборів, крім податку 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 збору. Той факт, що організація змушена в силу економічних причин 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 для цілей проміжної та річної фінансової звітності.

5 Запровадження нових або переглянутих стандартів та тлумачень (продовження)

Застосування цього тлумачення до зобов'язань, які виникають внаслідок програм торгівлі квотами на викиди, є добровільним. Це тлумачення не мало суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

Зміни МСБО 36 «Розкриття інформації про суму відшкодування нефінансових активів» (випущені у травні 2013 року та застосовуються до річних періодів, які починаються з 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. Цей змінений стандарт не мав суттєвого впливу на фінансову звітність Банку.

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. Ці зміни не мали впливу на фінансову звітність Банку.

6 Нові положення бухгалтерського обліку

Після випуску Банком його останньої фінансової звітності були опубліковані окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у річних звітних періодах, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти: класифікація та оцінка” (змінений у липні 2014 року і вступає в силу для річних періодів, які починаються з 1 січня 2018 року або після цієї дати). Нижче описані основні особливості нового стандарту:

- Фінансові активи вимагається відносити до трьох категорій оцінки: фінансові активи, які у подальшому оцінюються за амортизованою вартістю, фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід, та фінансові активи, які у подальшому оцінюються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.
- Класифікація боргових інструментів залежить від бізнес-моделі організації, що використовується для управління фінансовими активами, і результатів аналізу того факту, чи договірні грошові потоки є виключно виплатами основної суми боргу та процентів. Якщо борговий інструмент утримується для отримання грошових потоків, він може обліковуватись за амортизованою вартістю, якщо він також відповідає критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів. Боргові інструменти, які відповідають критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів і утримуються в портфелі, який організація як утримує для отримання грошових потоків від активів, так і для продажу, можуть відноситись у категорію за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на інший сукупний дохід. Фінансові активи, що містять грошові потоки, які не є виключно виплатами основної суми боргу та процентів, слід оцінювати за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат (наприклад, похідні фінансові інструменти). Вбудовані похідні фінансові інструменти більше не відокремлюються від фінансових активів, а враховуються при оцінці відповідності критерію виключно виплат основної суми боргу та процентів.
- Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Проте керівництво може зробити остаточний вибір представляти зміни справедливої вартості в іншому сукупному доході за умови, що інструмент не утримується для торгівлі. Якщо інструмент капіталу утримується для торгівлі, зміни справедливої вартості відображаються у складі прибутку чи збитку.
- Більшість вимог МСБО 39 щодо класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені до МСФЗ 9 без змін.

Основна відмінність полягає у тому, що суб'єкт господарювання буде зобов'язаний показувати у складі інших сукупних доходів вплив змін у власному кредитному ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

- МСФЗ 9 вводить нову модель для визнання збитків від знецінення – модель очікуваних кредитних збитків. В основі цієї моделі лежить триетапний підхід, в межах якого аналізується зміна кредитної якості фінансових активів після їх початкового визнання. На практиці нові правила означають, що організації будуть зобов'язані негайно обліковувати збиток у сумі очікуваного кредитного збитку за 12 місяців при початковому визнанні фінансових активів, які не мають кредитного знецінення (чи для дебіторської заборгованості за основною діяльністю – у сумі очікуваного кредитного збитку за весь строк дії такої заборгованості). У разі суттєвого зростання кредитного ризику, знецінення оцінюється із використанням очікуваного кредитного збитку за весь строк дії фінансового активу, а не очікуваного кредитного збитку за 12 місяців. Ця модель передбачає спрощені методи для дебіторської заборгованості за орендою та дебіторської заборгованості за основною діяльністю.

- Вимоги до обліку хеджування були змінені для досягнення більшої відповідності між бухгалтерським обліком та стратегією управління ризиками. Цей стандарт надає організаціям можливість вибору облікової політики: вони можуть застосовувати облік хеджування відповідно до МСФЗ 9 або продовжити застосовувати до всіх відносин хеджування МСБО 39, оскільки у стандарті не розглядається облік при макрохеджуванні.

Наразі Банк оцінює вплив цього нового стандарту 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.

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 кожну звітну 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 не 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.

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

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 справедливую 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.

Роз'яснення прийнятих методів розрахунку зносу та амортизації – Зміни МСБО 16 та МСБО 38 (випущені 12 травня 2014 року і вступають в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Цими змінами КМСБО роз'яснив, що використання основаних на доходах методів розрахунку зносу активу є неприйнятним, оскільки доходи, отримані у результаті діяльності, яка передбачає використання активу, переважно відображають інші фактори, а не отримання економічних вигод від цього активу.

МСФЗ 15 «Доходи від контрактів із замовниками» (випущений 28 травня 2014 року і вступає в силу для періодів, які починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати). Цей новий стандарт вводить основний принцип визнання доходів за ціною операції у випадку передачі товарів чи послуг замовнику. Партії товарів чи пакети послуг, які чітко ідентифіковані, повинні визнаватись окремо, а будь-які знижки чи бонуси до ціни контракту, як правило, мають відноситись на окремі елементи. Якщо сума винагороди з будь-яких причин варіюється, слід визнавати мінімальні суми за умови відсутності значного ризику сторнування. Витрати, понесені у зв'язку з гарантіями за контрактами із замовниками, необхідно капіталізувати та амортизувати протягом періоду надходження вигод від контракту.

Щорічні удосконалення МСФЗ 2014 року (випущені 25 вересня 2014 року; застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2016 року або після цієї дати). Зміни стосуються чотирьох стандартів. Зміни МСФЗ 5 роз'яснюють, що зміна способу вибуття (реклаسیфікація з активів, що утримуються для продажу, в активи, що утримуються для розподілу, або навпаки) не є зміною плану продажу або розподілу та не потребує відображення в обліку в якості зміни цього плану. Зміни МСФЗ 7 містять додаткові методичні рекомендації, які допомагають керівництву визначити, чи умови угоди про обслуговування переданого фінансового активу являють собою триваючу участь для цілей розкриття інформації згідно з МСФЗ 7. Зміна цього стандарту також роз'яснює, що вимоги до розкриття інформації про взаємозалік згідно з МСФЗ 7 стосовно проміжної фінансової звітності відсутні, крім випадків, коли цього вимагає МСБО 34. Зміна МСБО 19 роз'яснює, що при обліку зобов'язань з пенсійного забезпечення рішення щодо ставки дисконтування, наявності розвинутого ринку ("глибокого ринку") високоякісних корпоративних облігацій або про те, які державні облігації використовувати в якості орієнтира, повинні ґрунтуватись на тій валюті, в якій деноміновані зобов'язання, а не на валюті країни, в якій вони виникли. МСБО 34 вводить вимогу, згідно з якою проміжна фінансова звітність повинна містити перехресне посилання на місцезнаходження "інформації в інших формах проміжної фінансової звітності". Наразі Банк оцінює вплив цих змін на його фінансову звітність.

«Розкриття інформації» – Зміни МСБО 1 (випущені у грудні 2014 року; застосовуються до річних періодів, які

починаються з 1 січня 2016 року). Зміни МСБО уточнюють поняття суттєвості та роз'яснюють, що організація не зобов'язана розкривати інформацію, розкриття якої вимагають МСФЗ, якщо така інформація не є суттєвою, навіть якщо МСФЗ містить перелік конкретних вимог або визначає їх як мінімальні вимоги. Також до МСБО 1 включено нове керівництво про проміжні підсумкові суми у фінансовій звітності, зокрема, зазначено, що такі проміжні підсумкові суми (а) мають включати статті, визнання та оцінка яких здійснюється відповідно до МСФЗ; (б) мають бути представлені та названі таким чином, щоб забезпечити розуміння компонентів проміжних підсумкових сум; (в) мають

6 Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

застосовуватися послідовно у різних періодах; та (г) не можуть бути представлені так, що виділяються більше, ніж проміжні підсумкові суми та підсумкові суми, яких вимагають МСФЗ.

Інші переглянуті стандарти та тлумачення: зміни до МСБО 41 – "Сільське господарство: плодоносні рослини", МСФЗ 14 «Відкладені рахунки тарифного регулювання», зміни до МСФЗ 11 «Облік придбання часток участі у спільних операціях», зміни до МСБО 27 «Метод участі в капіталі в окремі фінансовій звітності», зміни до МСФЗ (IFRS) 10 и МСФЗ (IAS) 28 «Продаж або внесення активів в асоційоване або спільне підприємство інвестором» та поправки до МСФЗ 10, МСФЗ 12 та МСБО 28 «Застосування виключення з вимоги консолідації для інвестиційних компаній» не матимуть впливу на фінансову звітність Банку.

Окрім випадків, описаних вище, не очікується, що нові стандарти та тлумачення істотно впливатимуть на фінансову звітність Банку.

7 Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Грошові кошти у касі 56 225 61 833

Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву з обмеженим використанням) 174 450 160 064

Обов'язковий резерв в НБУ - 33 488

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках:

- Україна 351 580

- інші країни 1 114 646 457 800

Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів 1 345 672 713 765

Відповідно до положень НБУ, Банк повинен утримувати залишок обов'язкового резерву на рівні від 3 до 6,5 процентів (на 31 грудня 2013 року – від 0 до 15 процентів) від його певних зобов'язань. Для покриття обов'язкових резервів Банк може зараховувати залишок на кореспондентському рахунку в Національному банку України та/чи грошові кошти в національній валюті в касі та банкоматах у сумі, що не перевищує 50% їхньої балансової вартості (на 31 грудня 2013 року – 0%), а також залишки на кореспондентському рахунку в ПАТ "Розрахунковий центр з обслуговування договорів на фінансових ринках".

Станом на 31 грудня 2014 року, відповідно до положень НБУ, Банк повинен був утримувати на кореспондентському рахунку в НБУ залишок, що становив не менше, ніж 40% (на 31 грудня 2013 року – не менше, ніж 60%) від обов'язкового резерву за попередній місяць на початок кожного операційного дня. До Банку не будуть застосовані санкції, якщо він не виконає ці вимоги менше, ніж 10 разів за 3-місячний строк (на 31 грудня 2013 року – 3 рази за 6-місячний строк). Станом на 31 грудня 2013 року Банк також був зобов'язаний утримувати на окремому рахунку в НБУ депозит, що становив не менше 40% від обов'язкового резерву за попередній місяць, в межах загальної суми обов'язкових резервів. На цю суму НБУ нараховував проценти за ставкою, яка становить 30% від офіційної облікової процентної ставки НБУ (1,95% річних станом на 31 грудня 2013 року), за умови, що Банк дотримується вимог до обов'язкових резервів. В 2014 році цю вимогу було скасовано.

Оскільки відповідні ліквідні активи не можна було 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 2014 року грошові кошти та їх еквіваленти для цілей складання звіту про рух грошових коштів становили 1 345 702 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 680 277 тисяч гривень).

7 Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням грошових коштів у касі, визначену на підставі найнижчого рейтингу, присвоєного контрагентам міжнародними рейтинговими агенціями Fitch IBCA, Moody's та Standard and Poor's, станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах 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 174 450 - 174 450

- Рейтинг А - 907 889 907 889

- Рейтинг А- - 148 422 148 422

- Рейтинг BBB+ - 55 813 55 813

- Рейтинг BB+ - 926 926
- Рейтинг CCC+ - 1 592 1 592
- Рейтинг CC - 134 134
- без рейтингу - 221 221

Всього грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням грошових коштів у касі 174 450 1 114 997 1 289 447

Нижче показано кредитну якість грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів, за вирахуванням грошових коштів у касі, 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 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 BBB+ - 38 098 38 098
 - Рейтинг В- - 1 1
 - Рейтинг CCC+ - 4 581 4 581
 - Рейтинг CCC - 4 4
 - Рейтинг CCC- - 338 338

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

Аналіз грошових коштів та їх еквівалентів і обов'язкових резервів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформацію про розрахункову справедливу вартість кожного класу грошових коштів та їх еквівалентів та обов'язкових резервів подано у Примітці 34. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

8 Цінні папери в торговому портфелі Банку
У тисячах гривень 2014 рік

Українські державні облігації 31 291

Всього боргових цінних паперів 31 291

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року на основі рейтингів рейтингової агенції Standard and Poor's:
У тисячах гривень Українські державні облігації Всього

- Не прострочені та не знецінені
- рейтинг CCC+ 31 291 31 291

Всього не прострочені та не знецінені 31 291 31 291

Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є борговий цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус.

Боргові цінні папери є незабезпеченими.

Аналіз цінних паперів в торговому портфелі за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 30.

9 Кошти в інших банках

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Договори купівлі та зворотного продажу ("зворотне репо") з іншими банками 48 878 -

Гарантійні депозити, розміщені в інших банках 17 459 5 605

Всього коштів в інших банках 66 337 5 605

Станом на 31 грудня 2014 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках, у сумі 17 459 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 5 605 тисяч гривень), розміщені як покриття операцій з міжнародними платіжними картками. Станом на 31 грудня 2014 року справедлива вартість інвестицій, наявних для продажу, отриманих у забезпечення за договорами «зворотного репо», становить 48 680 тисяч гривень.

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 2014 року:

У тисячах гривень Договори купівлі та зворотного продажу ("зворотне репо") з іншими банками Гарантійні депозити, розміщені в інших банках Всього

Не прострочені та не знецінені

- Рейтинг А - 5 598 5 598

- Рейтинг BBB+ - 11 101 11 101

- Рейтинг CC - 760 760

- без рейтингу 48 878 - 48 878

Всього коштів в інших банках 48 878 17 459 66 337

9 Кошти в інших банках (продовження)

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 гривень Гарантійні депозити, розміщені в інших банках Всього

Не прострочені та не знецінені

- Рейтинг А 5 195 5 195

- Рейтинг CCC- 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 30. Інформацію про розрахункову справедливу вартість коштів в інших банках подано у Примітці 34.

10 Кредити та аванси клієнтам

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Кредити юридичним особам 2 179 713 1 921 000

Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 252 992 218 059

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 207 024 134 482

Кредити фізичним особам – споживчі кредити 129 686 90 816

Кредити фізичним особам – кредитна картка 11 176 4 561

Мінус: резерв на знецінення кредитів (1 407 604) (1 104 340)

Всього кредитів та авансів клієнтам 1 372 987 1 264 578

На 31 грудня 2014 року сукупна сума кредитів, виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складала 1 085 244 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 984 148 тисяч гривень), або 39 % від загальної суми кредитного портфелю (на 31 грудня 2013 року – 42%).

Протягом 2014 року в сумі резерву на знецінення кредитів відбулися такі зміни:

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

Резерв на знецінення кредитів на 1 січня 2014 р. 828 501 159 697 65 488 50 266 388 1 104 340
Резерв на знецінення кредитів протягом року 54 062 17 521 10 457 12 606 3 979 98 625
Кредити та аванси клієнтам продані протягом року (247 932) (13 536) - (3 746) - (265 214)
Кредити та аванси клієнтам, списані протягом року як безнадійні (76 289) (49 903) - (11 111) - (137 303)
Курсові різниці 380 450 120 152 61 361 45 193 - 607 156

Резерв на знецінення кредитів на 31 грудня 2014 р. 938 792 233 931 137 306 93 208 4 367 1 407 604

Протягом 2014 року Банк продав пов'язаним сторонам майбутні грошові надходження від портфелю кредитів на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 474 862 тисячі гривень та балансовою вартістю 277 387 тисяч гривень. В результаті цих операцій Банк отримав грошові надходження у сумі 269 702 тисячі гривень та визнав чистий збиток в сумі 7 685 тисяч гривень.

Також протягом 2014 року Банк продав третім сторонам майбутні грошові надходження від портфелю кредитів на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 77 962 тисячі гривень та балансовою вартістю 10 223 тисячі гривень. В результаті цих операцій Банк отримав грошові надходження у сумі 17 946 тисяч гривень та визнав чистий прибуток в сумі 7 723 тисячі гривень.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

У тисячах 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

Концентрація клієнтського кредитного портфелю за галузями економіки є такою:

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік
Сума % Сума %

Торівля 779 755 29 537 987 18
Виробництво 758 714 27 435 423 11
Сільське господарство 497 938 18 254 937 28
Фізичні особи 347 885 12 229 859 10
Будівництво та управління нерухомістю 253 767 9 672 107 23
Послуги 34 058 1 43 920 2
Транспортна галузь 6 056 1 26 697 1
Інше 102 418 3 167 988 7

Всього кредитів та авансів клієнтам (до знецінення) 2 780 591 100 2 368 918 100

Нижче подано інформацію про забезпечення станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах гривень Кредити юридичним особам Кредити фізичним особам – приватним підприємцям Кредити фізичним особам – споживчі кредити Іпотечні кредити на придбан-ня житлової нерухомості Кредити фізичним особам – кредитна карта Всього

Незабезпечені кредити 833 482 219 384 82 306 33 027 11 176 1 179 375

Кредити, забезпечені:

- об'єктами житлової нерухомості 38 657 17 455 38 312 157 757 - 252 181
- іншими об'єктами нерухомості та незавершеним будівництвом 478 005 15 336 5 578 16 240 - 515 159
- машинами та обладнанням 129 674 145 210 - - 130 029
- товарно-матеріальними запасами 609 467 168 - - - 609 635
- приватними автомобілями 1 953 504 1 538 - - 3 995
- грошовими депозитами 34 493 - 1 742 - - 36 235
- іншими активами 53 982 - - - - 53 982

Всього кредитів та авансів клієнтам 2 179 713 252 992 129 686 207 024 11 176 2 780 591

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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

У тисячах 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

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.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року:

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

Не прострочені та не знецінені

Якісні кредити 129 896 168 20 543 4 960 7 672 163 239

Стандартні кредити 949 660 - 22 225 7 997 287 980 169

Субстандартні кредити - - 2 145 45 82 2 272

Сумнівні кредити - 146 200 399 3 748

Всього не прострочених та не знецінених 1 079 556 314 45 113 13 401 8 044 1 146 428

Прострочені, але не знецінені

- прострочені менше ніж 90 днів 13 471 - 5 497 2 505 603 22 076

Всього прострочених, але не знецінених 13 471 - 5 497 2 505 603 22 076

Індивідуально знецінені кредити (сума до вирахування резерву)

- прострочені менше ніж 90 днів 108 874 7 302 178 261 20 116 635

- прострочені від 91 до 180 днів 14 961 21 290 8 109 2 265 549 47 174

- прострочені від 181 до 360 днів 3 317 187 5 751 3 894 1 482 14 631

- прострочені більше 360 днів 959 534 223 899 142 376 107 360 478 1 433 647

Всього знецінених кредитів (загальна сума) 1 086 686 252 678 156 414 113 780 2 529 1 612 087

Валова балансова вартість кредитів 2 179 713 252 992 207 024 129 686 11 176 2 780 591

Мінус: резерви на знецінення (938 792) (233 931) (137 306) (93 208) (4 367) (1 407 604)

Всього кредитів та авансів клієнтам 1 240 921 19 061 69 718 36 478 6 809 1 372 987

Банк класифікує не прострочені та не знецінені кредити та аванси клієнтам за кредитною якістю відповідно до класифікації, яка базується на вимогах НБУ. Згідно з класифікацією, 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.

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

- 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 2013 року:

У тисячах 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

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

10 Кредити та аванси клієнтам (продовження)

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 2014 року:

Активи з надлишковим забезпеченням Активи з недостатнім забезпеченням

Балансова вартість активів Справедлива вартість забезпечення Балансова вартість активів Справедлива вартість забезпечення

У тисячах гривень

Кредити юридичним особам 1 026 529 1 907 326 214 392 192 315

Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 18 032 36 729 1 029 1 497

Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 54 533 155 191 15 185 5 216

Кредити фізичним особам – споживчі кредити 33 234 130 791 3 244 490

Кредити фізичним особам – кредитні картки - - 6 809 -

Нижче показаний вплив забезпечення станом на 31 грудня 2013 року:

Активи з надлишковим забезпеченням Активи з недостатнім забезпеченням

У тисячах 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 -

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 відрізнятися 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.

Протягом 2014 та 2013 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 зворотного 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 2014 року вартість таких кредитів становила 7 146 тисяч

гривень (у 2013 році – 3 430 тисяч гривень), а сума пов’язаних з ними коштів, отриманих від інших фінансових організацій, становила 7 302 тисяч гривень (у 2013 році – 3 471 тисяч гривень).
Інформацію про розрахункову справедливую вартість кожного класу кредитів та авансів клієнтам подано у Примітці 34. Аналіз кредитів та авансів клієнтам за процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов’язаними сторонами наведена в Примітці 36

11 Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу
У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Державні облігації України 85 234 84 977

Всього боргових цінних паперів 85 234 84 977

Акції компаній 1 501 1 501

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

Всього інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу 85 254 84 997

Керівництво не змогло достовірно розрахувати справедливую 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 тисячу гривень (на 31 грудня 2013 року – 1 501 тисяч гривень) за вирахуванням знецінення у сумі 1 481 тисяча гривень (на 31 грудня 2013 року – 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 боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2014 року на основі рейтингів рейтингової агенції Standard and Poog’s:

У тисячах гривень Державні облігації України Всього

Не прострочені та не знецінені
- рейтинг CCC+ 85 234 85 234

Всього не прострочених та не знецінених 85 234 85 234

Всього боргових цінних паперів для подальшого продажу 85 234 85 234

Нижче поданий аналіз боргових цінних паперів за кредитною якістю станом на 31 грудня 2013 року на основі рейтингів рейтингової агенції Standard and Poog’s:

У тисячах гривень Державні облігації України Всього

Не прострочені та не знецінені
- рейтинг B- 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

Основний фактор, який враховує Банк при визначенні того, чи є борговий цінний папір знеціненим, – це його прострочений статус.

Боргові цінні папери є незабезпеченими.

Аналіз інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 30.

12 Інвестиційна нерухомість
У тисячах гривень Прим. 2014 рік 2013 рік

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 1 січня 46 800 45 787

Нерухомість, що перейшла у власність Банку у розрахунок за простроченими кредитами 1 487 8 193

Переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу 16

9 750 -

Переведення з категорії приміщень, що зайняті власником 13

22 404 -

Збільшення вартості (дообладнання) 56 -

Вибуття (7 105) (1 436)

Дохід/(збитки) від зміни справедливої вартості 1 641 (5 744)

Інвестиційна нерухомість за справедливою вартістю на 31 грудня 75 033 46 800

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 2014 року та 31 грудня 2013 року є метод порівняння продажів.

13 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи

У тисячах гривень Прим. Приміщення Вдосконалення орендованого майна Транс-портні засоби Офісне та комп'ютерне обладнання Незавершене будівництво Всього приміщень та обладнання Нематеріальні активи Всього

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 27

(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 27

(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

Надходження 220 1 316 - 3 499 607 5 642 1 064 6 706

Вибуття - (785) - (474) (336) (1 595) - (1 595)

Переведення до інвестиційної нерухомості 12

(20 613) - - - (1 791) (22 404) - (22 404)

Амортизаційні відрахування 27

(1 737) (6 204) (736) (12 114) - (20 791) (4 376) (25 167)

Сума переоцінки, віднесена на капітал 796 - - - - 796 - 796

Сума переоцінки, віднесена на прибуток чи збиток 27

(2 073) - - - - (2 073) - (2 073)

Зменшення корисності основних засобів 27

- - - (679) - (679) - (679)

Первісна вартість або вартість оцінки на 31 грудня 2014 р. 54 272 36 600 6 671 90 669 4 480 192 692 28 223 220 915

Накопичена амортизація - (30 532) (4 346) (76 925) - (111 803) (19 449) (131 252)

Залишкова вартість на 31 грудня 2014 р. 54 272 6 068 2 325 13 744 4 480 80 889 8 774 89 663

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

Ринкова вартість приміщень та незавершеного будівництва була переоцінена станом на 31 грудня 2014 року. Оцінку провели незалежні оцінювачі, які мають відповідну професійну кваліфікацію та актуальний досвід оцінки активів аналогічної категорії зі схожим географічним розташуванням. Основою оцінки стала ринкова вартість.

У 2014 році керівництвом Банку було прийнято рішення визнати зменшення корисності офісного та комп'ютерного обладнання, що знаходяться в Криму, що становило 679 тисяч гривень.

13 Приміщення, обладнання та нематеріальні активи (продовження)

Станом на 31 грудня 2014 року будівлі, поліпшення орендованого майна та інші об'єкти основних засобів включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 65 407 тисяч гривень, які були повністю амортизовані (31 грудня 2013 року – 28 370 тисяч гривень). Банк продовжує використовувати ці активи.

14 Інші фінансові активи

У тисячах гривень Прим. 2014 рік 2013 рік

Похідні фінансові активи 32

8 383 22

Суми у розрахунках 2 152 2 210

Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками 1 809 5 649

Нараховані доходи до отримання 415 330

Мінус: резерв на знецінення (1 939) (1 652)

Всього інших фінансових активів 10 820 6 559

Протягом 2014 року в сумі резерву на знецінення інших фінансових активів відбулися такі зміни:

У тисячах гривень Прим. Суми у розрахунках Нараховані доходи до отримання Всього

Резерв на знецінення інших фінансових активів на 1 січня 2014 р. 1 358 294 1 652

Резерв на знецінення протягом року 27

276 70 346

Інші фінансові активи, списані протягом року як безнадійні (22) (37) (59)

Резерв на знецінення інших фінансових активів на 31 грудня 2014 р. 1 612 327 1 939

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

У тисячах гривень Прим. Суми у розрахунках Нараховані доходи до отримання Всього

Резерв на знецінення інших фінансових активів на 1 січня 2013 р. 7 769 306 8 075

Резерв/(сторно резерву) на знецінення протягом року 27

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

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. Також наприкінці 2013 року Банк прийняв рішення про списання коштів у сумі 7 734 тисячі гривень за рахунок створеного резерву на знецінення, які були виплачені Банком відповідно до рішення суду протягом попередніх років.

14 Інші фінансові активи (продовження)

Нижче поданий аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2014 року:

У тисячах гривень Дебіторська заборгованість 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 1 809 540 88 8 383 10 820

Всього не прострочених та не знецінених 1 809 540 88 8 383 10 820

Інші фінансові активи, визначені як індивідуально знецінені (загальна сума)

- прострочені менше ніж 30 днів - - 2 - 2
- прострочені від 31 до 90 днів - 9 20 - 29
- прострочені більше ніж 90 днів - 1 603 305 - 1 908

Всього окремо знецінених інших фінансових активів (загальна сума) - 1 612 327 - 1 939

Мінус резерв на знецінення - (1 612) (327) - (1 939)

Всього інших фінансових активів 1 809 540 88 8 383 10 820

Нижче поданий аналіз кредитної якості інших фінансових активів станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах гривень Дебіторська заборгованість 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

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.

Аналіз інших фінансових активів за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових активів подано у Примітці 34.

15 Інші активи

Інші активи складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень 2013 рік 2013 рік

Витрати майбутніх періодів 8 284 7 540

Передоплата за незавершене будівництво 1 036 1 158

Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток 274 449

Передоплата за послуги 879 379

Інше 875 901

Мінус: резерв на знецінення (828) (66)

Всього інших активів 10 520 10 361

16 Необоротні активи, утримувані для продажу

У таблиці нижче представлені основні категорії довгострокових активів, утримуваних для продажу:

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Необоротні активи, утримувані для продажу - 9 750

Всього необоротних активів, утримуваних для продажу - 9 750

В серпні 2013 року керівництво затвердило план продажу приміщення, що не використовується, третій стороні. Протягом 2013 та 2014 років Банк проводив активні маркетингові заходи по реалізації цього активу, але в зв'язку з складними економічними умовами, що виникли в країні наприкінці 2014 року завершити угоду не вдалося.

Керівництвом Банку було вирішено перевести активи, утримувані для продажу, до категорії інвестиційної нерухомості. Див. Примітку 12.

17 Заборгованість перед іншими банками

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Фінансування, отримане від материнської компанії 1 054 484 481 618

Всього заборгованості перед іншими банками 1 054 484 481 618

Протягом 2014 року прибуток від початкового визнання заборгованості перед материнською компанією за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються не пов'язаним сторонам у сумі 50 823 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 19 132 тисячі гривень) за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 9 136 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 3 061 тисяч гривень), був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал. У квітні 2013 року згідно рішення зборів акціонерів Банку частину прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії та визнаного в попередніх періодах який стосувався затверджених операцій (тобто реалізований прибуток), в сумі 94 158 тисяч гривень було переведено у категорію накопиченого дефіциту. У квітні 2014 року акціонери Банку прийняли рішення про переведення частини прибутку від початкового визнання фінансування в сумі 51 497 тисяч гривень, отриманого від материнської компанії та визнаного в попередніх періодах, який стосувався затверджених операцій (тобто реалізований прибуток), у категорію накопиченого дефіциту. Інформацію про справедливую вартість кожного класу заборгованості перед іншими банками подано у Примітці 34. Аналіз заборгованості перед іншими банками за процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена у Примітці 36.

18 Кошти клієнтів

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Юридичні особи

- Поточні/розрахункові рахунки 301 360 153 653

- Строкові депозити 38 500 37 036

Фізичні особи

- Поточні рахунки/рахунки до запитання 246 353 107 995

- Строкові депозити 585 347 685 918

- Ощадні депозити 43 777 140 587

Всього коштів клієнтів 1 215 337 1 125 189

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено нижче:

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Сума % Сума %

Фізичні особи 875 477 72 934 500 83

Комерція та торгівля 112 359 9 49 534 4

Державні та суспільні організації 57 088 5 22 628 2

Послуги 50 771 4 19 460 2

Будівництво та нерухомість 40 406 3 22 910 2
Виробництво 22 126 2 25 744 2
Фінансові послуги, страхування 15 498 2 9 850 1
Інше 41 612 3 40 563 4

Всього коштів клієнтів 1 215 337 100 1 125 189 100

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 2014 року Банк мав 56 клієнтів (на 31 грудня 2013 року – 30 клієнтів) із залишками на рахунках більше 3 000 тисяч гривень кожний. Загальна сума коштів на рахунках цих клієнтів становила 325 790 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – 172 521 тисячу гривень), або 27 % від загального обсягу коштів клієнтів (на 31 грудня 2013 року - 15% від загального обсягу коштів клієнтів).

Інформацію про справедливую вартість кожного класу коштів клієнтів подано у Примітці 34. Аналіз коштів клієнтів за процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

19 Інші фінансові зобов'язання

Інші фінансові зобов'язання складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Кредиторська заборгованість за дебетовими або кредитними картками 5 069 6 872

Кошти у розрахунках 2 280 10 722

Похідні фінансові зобов'язання 32

- 997

Нараховані зобов'язання за послугами 182 217

Всього інших фінансових зобов'язань 7 531 18 808

Інформацію про справедливую вартість кожного класу інших фінансових зобов'язань подано у Примітці 34. Аналіз інших фінансових зобов'язань за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 30. Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

20 Інші зобов'язання

Інші зобов'язання складаються з таких компонентів:

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Нараховані витрати на виплати працівникам 5 951 5 385

Доходи майбутніх періодів 2 228 1 797

Кошти до сплати до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 1 669 1 704

Податки до сплати, крім податку на прибуток 1 517 150

Всього інших зобов'язань 11 365 9 036

Нараховані витрати на винагороди працівникам включають резерви невикористаних відпусток.

21 Субординований борг

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Субординований борг, отриманий від материнської компанії 310 707 425 691

Всього субординованого боргу 310 707 425 691

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 усіх інших кредиторів.

Субординований борг був залучений від материнської компанії 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 % річних 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.

У серпні 2014 року НБУ погодив часткове дострокове погашення субординованого боргу, залученого від материнської компанії Piraeus Bank S.A у сумі 34 200 тисяч доларів США, за умови його спрямування на збільшення статутного капіталу Банку. Див. Примітку 22.

Інформацію про справедливу вартість субординованого боргу подано у Примітці 34. Аналіз субординованого боргу за географічним принципом, валютами, строками погашення та процентними ставками поданий у Примітці 30.

Інформація про залишки за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.

22 Акціонерний капітал

У тисячах гривень Кількість акцій, у тисячах Номінальна вартість Сума, скоригована на інфляцію

Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2013 р. 162 779 1 627 792 1 636 915

Акції випущені і повністю оплачені на 31 грудня 2014 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 2014 року, складає 1 627 792 тисячі гривень (на 31 грудня 2013 року – 1 627 792 тисячі гривень).

Загальна кількість ухвалених до випуску простих акцій складає 162 779 тисяч акцій (на 31 грудня 2013 року – 162 779 тисяч акцій) номінальною вартістю 10 гривень за акцію (на 31 грудня 2013 року – 10 гривень за акцію). Всі випущені прості акції повністю оплачені. Кожна проста акція має один голос при голосуванні.

У червні 2014 року акціонери Банку прийняли рішення про розміщення 50 000 тисяч простих акцій на загальну суму 500 000 тисяч гривень. Розміщення акцій було завершено в серпні шляхом конвертації частини субординованого боргу, залученого від материнської компанії Piraeus Bank S.A у сумі 34 200 тисяч доларів США. Таким чином було розміщено 44 948 тисяч простих акцій, що призвело до збільшення статутного капіталу на 449 482 тисячі гривень. У вересні 2014 року акціонери Банку затвердили результати нового випуску акцій та внесли відповідні зміни до Статуту Банку. У лютому 2015 року Національний банк України зареєстрував відповідні зміни у Статуті Банку. Державна реєстрація випуску була завершена в березні 2015 року. Станом на 31 грудня 2014 року внески за незареєстрованим акціонерним капіталом були включені до складу капіталу. Див. Примітку 4.

23 Інші сукупні доходи, визнані у складі кожного компоненту капіталу

Аналіз інших сукупних доходів за окремими статтями за кожним компонентом капіталу наведений далі:

У тисячах гривень Резерв переоцінки цінних паперів для подальшого продажу Резерв переоцінки приміщень та незавершеного будівництва Всього капіталу

2013 рік

Інвестиції для подальшого продажу:

- Прибутки мінус збитки, 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 сукупних збитків (3 651) (924) (4 575)

2014 рік

Інвестиції для подальшого продажу:

- Прибутки мінус збитки, що виникли протягом року 863 - 863

- Рекласифікаційні коригування на збитки мінус прибутки, включені до складу прибутку чи збитку (1) - (1)

Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва - 796 796

Податок на прибуток, визнаний безпосередньо в інших сукупних доходах (234) (199) (433)

Всього інших сукупних доходів 628 597 1 225

24 Процентні доходи та витрати

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Процентні доходи

Кредити та аванси клієнтам 201 523 197 809
Боргові інвестиційні цінні папери в портфелі на продаж 22 531 14 067
Кореспондентські рахунки в інших банках 2 411 10 093
Заборгованість інших банків 3 548 947
Депозити «овернайт» в інших банках 674 274
Кореспондентські рахунки в НБУ 357 382
Боргові цінні папери в торговому портфелі 285 305

Всього процентних доходів 231 329 223 877

Процентні витрати

Строкові депозити фізичних осіб 83 225 83 228
Строкові кредити інших банків 58 286 39 775
Строкові депозити юридичних осіб 7 944 6 197
Субординований борг 7 208 7 192
Поточні/ощадні рахунки фізичних осіб 5 704 11 360
Поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб 4 222 5 606
Депозити «овернайт» інших банків 9 11
Інше 792 391

Всього процентних витрат 167 390 153 760

Чистий процентний дохід 63 939 70 117

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена в Примітці 36.
25 Доходи та витрати за виплатами та комісійними
У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Доходи за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 33 011 25 390
- Комісійні за валютними операціями 11 584 7 623
- Комісії за обслуговування кредиту, які не є частиною ефективної процентної ставки 987 506
- Гарантії надані 409 75
- Операції з цінними паперами 40 38
- Інше 519 311

Всього доходів за виплатами та комісійними 46 550 33 943

Витрати за виплатами та комісійними

- Розрахунково-касове обслуговування 9 984 6 210
- Інше 636 88

Всього витрат за виплатами та комісійними 10 620 6 298

Чистий комісійний дохід 35 930 27 645

26 Інші операційні доходи
У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Дохід від дострокового розірвання депозитних договорів 3 373 1 100
Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 1 156 996
Дохід від вибуття основних засобів 801 2
Штрафи та пені отримані 249 1 563
Інші 4 050 97

Всього інших операційних доходів 9 629 3 758

Інформацію про інші операційні доходи по операціях з пов'язаними сторонами наведено в Примітці 36.

27 Адміністративні та інші операційні витрати
У тисячах гривень Прим. 2014 рік 2013 рік

Витрати, пов'язані з персоналом 91 611 87 979
Витрати на оперативну оренду приміщень та обладнання 27 733 28 262
Професійні послуги 21 322 54 291
Амортизація приміщень та обладнання 13
20 791 24 148
Інші витрати на приміщення та обладнання 18 641 14 359
Податки, крім податку на прибуток 13 198 12 739
Поштові витрати та витрати на послуги зв'язку 6 095 5 946
Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів 13
4 376 5 750
Комунальні витрати 4 172 4 300
Сума переоцінки приміщень, визнана у складі прибутку чи збитку 13
2 073 13 461
Канцтовари та витратні матеріали 3 275 3 163
Охоронні послуги 2 173 2 098
Реклама та маркетинг 2 030 3 271
Витрати на відрядження 1 217 1 883
Зменшення корисності основних засобів 13
679 -
Резерв на знецінення інших фінансових активів 14
346 34 490
Інше 10 995 14 388

Всього адміністративних та інших операційних витрат 230 727 310 528

До витрат на персонал включений єдиний соціальний податок у сумі 19 833 тисячі гривень (у 2013 році – 19 565 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 17 893 тисячі гривень (у 2013 році - 18 034 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 36.

28 Податок на прибуток

(а) Компоненти витрат/(кредиту) з податку на прибуток

Витрати/(кредит) з податку на прибуток, показаний у складі фінансового результату, складається з таких компонентів:
У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Поточний податок 66 353

Відстрочений податок 144 361 (45 981)

Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік 144 427 (45 628)

(б) Вивірення кредиту з податку на прибуток та фінансового результату, помноженого на ставку оподаткування Доходи Банку оподатковується податком на прибуток за ставкою 18% (у 2013 році - 19%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче.

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Збиток до оподаткування (233 500) (363 785)

Теоретична сума податкового кредиту за встановленою законом ставкою податку (у 2014 році – 18%; у 2013 році – 19%) (42 030) (69 119)

Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподатковуваної суми:

- Списання частини податкових збитків минулих років 118 271 -
- Невизнаний відстрочений податковий актив поточного року 42 030 -
- Витрати, що не включаються до валових витрат 49 309 23 291
- Податковий ефект зміни ставки податку на прибуток (23 153) -

Витрати/(кредит) з податку на прибуток за рік 144 427 (45 628)

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.

28 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 гривень 31 грудня 2013 р. Кредитовано/ (віднесено) на прибуток чи збиток Кредитовано/ (віднесено) на інші сукупні доходи Віднесено безпо-середньо на капітал 31 грудня 2014 р.

Податковий ефект тимчасових різниць, які зменшують/(збільшують) суму оподаткування

Приміщення та обладнання 4 733 439 (199) - 4 973

Фінансування, отримане від материнської компанії (6 926) 805 - (10 459) (16 580)

Резерв на знецінення кредитів (1 369) (24 125) - - (25 494)

Переоцінка справедливої вартості інвестиційних цінних паперів для подальшого продажу (707) 605 (234) - (336)

Переоцінка справедливої вартості цінних паперів у торговому портфелі - (200) - - (200)

Оцінка фінансових інструментів за амортизованою вартістю 3 188 (3 939) - - (751)

Нарахування 896 174 - - 1 070

Інше 58 151 - - 209

Перенесені податкові збитки 182 454 (118 271) - - 64 183

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 182 327 (144 361) (433) (10 459) 27 074

Всього відстроченого податкового активу 191 329 (120 894) - - 70 435

Всього відстроченого податкового зобов'язання (9 002) (23 467) (433) (10 459) (43 361)

Чистий відстрочений податковий актив/(зобов'язання) 182 327 (144 361) (433) (10 459) 27 074

28 Податок на прибуток (продовження)

У тисячах 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

(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 гривень 2014 рік 2013 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 863 (234) 629 (4 021) 402 (3 619)

- Рекласифікаційні коригування на збитки мінус прибутки, включені до складу прибутку чи збитку (1) - (1) (36) 4 (32)

Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва 796 (199) 597 (917) (7) (924)

Інші сукупні (збитки)/доходи 1 658 (433) 1 225 (4 974) 399 (4 575)

Відстрочені податкові витрати у сумі 9 136 тисяча гривень (у 2013 році – 3 061 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 17.

29 Прибуток на одну акцію

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Збиток, що належить акціонерам-власникам простих акцій (377 927) (318 157)

Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис.шт.) 162 779 162 779

Чистий прибуток на одну просту акцію (у тисячах гривень на одну акцію) - -

30 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 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.

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 31. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів

покриття кредитного ризику, як зазначено у Примітці 10.

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.

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.

30 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 відомо 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 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 9, 10 та 14.

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.

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 2014 р. На 31 грудня 2013 р.

У тисячах 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 666 566 649 865 207 396 224 097 882 130 639 834 (15 986) 226 310
Долари США 2 064 999 1 771 530 (199 013) 94 456 1 015 658 1 317 040 179 563 (121 819)
Євро 170 834 173 128 - (2 294) 176 939 96 375 (164 552) (83 988)
Інші валюти 1 559 838 - 721 735 531 - 204

Всього 2 903 958 2 595 361 8 383 316 980 2 075 462 2 053 780 (975) 20 707

Інші валюти включають переважно російські рублі.

30 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 32. Чиста загальна сума являє собою справедливую 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 2014 р. На 31 грудня 2013 р.

У тисячах гривень Вплив на прибуток чи збиток та капітал Вплив на прибуток чи збиток та капітал

Зміцнення долара США на 100% (у 2013 році – зміцнення на 30%) 94 456 (36 546)
Послаблення долара США на 5% (у 2013 році – послаблення на 5%) (4 723) 6 091
Зміцнення євро на 90% (у 2013 році – зміцнення на 30%) (2 065) (25 196)
Послаблення євро на 5% (у 2013 році – послаблення на 5%) 115 4 199
Зміцнення інших валют на 20% (у 2013 році – зміцнення на 20%) 144 41
Послаблення інших валют на 20% (у 2013 році – послаблення на 5%) (144) (41)

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 гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців 1-5 років Понад 5 років Немо-нетарні статті
Всього

31 грудня 2014 р.

Всього фінансових активів 1 538 001 64 973 628 395 600 174 80 798 20 2 912 361
Всього фінансових зобов'язань 1 859 913 249 627 166 312 312 250 7 259 - 2 595 361

Чиста невідповідність процентних ставок на 31 грудня 2014 р. (321 912) (184 654) 462 083 287 923 73 539 20 317 000

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

30 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Станом на 31 грудня 2014 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

1 020 739 тисяч гривень (у 2013 році – 481 614 тисячі гривень) під процентну ставку 3,2% до 9,7% та у ЄВРО загальною сумою 33 745 тисяч гривень (під процентну ставку 5,1%);

- субординованим боргом, залученим під процентну ставку 3-місячний Libor+1,5% (у 2013 році – 3-місячний Libor+1,5%). Якби станом на 31 грудня 2014 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в українських гривнях, були на 200 базисних пунктів вище/нижче (у 2013 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 1 154 тисячі гривень менше/більше (у 2013 році – 1 722 тисячі 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 2014 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в доларах США, були на 25 базисних пунктів вище/нижче (у 2013 році – на 25 базисних пунктів вище/нижче) при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 2 552 тисячі гривень (у 2013 році – на 1 204 тисячі гривень) більше/менше, переважно у зв'язку зі збільшенням/зменшенням процентних витрат за зобов'язаннями зі змінною процентною ставкою.

Якби станом на 31 грудня 2014 року процентні ставки за фінансовими інструментами, деномінованими в євро, були на 25 базисних пунктів вище/нижче при незмінності всіх інших змінних, збиток за рік був би на 84 тисяч гривень більше/менше (у 2013 році – на 219 тисяч гривень більше/менше), 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 2014 рік 2013 рік

Гривні Долари США Євро Гривні Долари США Євро

Активи

Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» в інших банках 0,1 0,9 0,9 0,1 1,0 0,0

Боргові цінні папери в торговому портфелі банку 5,0 8,3 - - -

Кредити та аванси клієнтам 22,1 6,3 11,3 18,4 9,7 11,0

Боргові інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 5,8 - - 5,5 9,2 -

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками - 7,7 5,0 - 6,6 -

Кошти клієнтів

- поточні/розрахункові рахунки юридичних осіб 1,5 0,8 1,7 2,7 1,1 1,8

- поточні рахунки/рахунки до запитання фізичних осіб 1,6 0,0 0,0 2,0 0,8 1,0

- строкові депозити юридичних осіб 15,9 5,2 3,4 17,1 6,8 4,2

- строкові депозити фізичних осіб 19,4 7,1 5,4 18,6 6,6 5,3

- ощадні депозити фізичних осіб 6,0 1,6 1,1 7,7 2,1 1,1

Субординований борг - 1,8 - - 2,4 -

Позначка “-” у таблиці означає, що Банк не має відповідних активів або зобов'язань у відповідній валюті.

30 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Концентрація географічного ризику. Географічний аналіз фінансових активів та зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2014 року наведено нижче:

Україна Країни ОЕСР Інші країни Всього

Активи

Грошові кошти та їх еквіваленти та обов'язкові резерви 231 026 1 113 717 929 1 345 672

Торгові цінні папери 31 291 - - 31 291

Кошти в інших банках 49 638 16 699 - 66 337

Кредити та аванси клієнтам 1 372 972 2 13 1 372 987

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу 85 254 - - 85 254

Інші фінансові активи 10 585 - 235 10 820

Всього фінансових активів 1 780 766 1 130 418 1 177 2 912 361

Зобов'язання

Заборгованість перед іншими банками - 1 054 484 - 1 054 484

Кошти клієнтів 1 139 117 67 254 8 966 1 215 337
Інші залучені кошти 7 302 - - 7 302
Інші фінансові зобов'язання 7 419 57 55 7 531
Субординований борг - 310 707 - 310 707

Всього фінансових зобов'язань 1 153 838 1 432 502 9 021 2 595 361

Чиста позиція за балансовими фінансовими інструментами 626 928 (302 084) (7 844) 317 000

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням (Примітка 32) 28 878 - - -

Активи, зобов'язання та 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 2013 року наведено нижче:
У тисячах 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
Інші залучені кошти 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 32)
1 938 - - 1 938

30 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 оперативно та безперешкодно виконати непередбачувані вимоги щодо ліквідності. 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 2014 року цей норматив складав 236% (у 2013 році – 149%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 20% (у 2013 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 2014 року цей норматив складав 146,5% (у 2013 році – 136%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 40% (у 2013 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 2014 року цей норматив складав 113% (у 2013 році – 100%) при встановленому НБУ значенні нормативу не менше 60% (у 2013 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 2014 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.

30 Управління фінансовими ризиками (продовження)

Якщо сума, що підлягає виплаті, не є фіксованою, сума в таблиці визначається виходячи з існуючих умов станом на кінець звітного періоду. Валютні виплати перераховуються із використанням обмінного курсу спот станом на кінець звітного періоду.

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2014 року:
У тисячах 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 514 1 056 694 926 366 284 - 1 062 780

Кошти клієнтів 798 552 255 619 172 175 2 064 - 1 228 410

Інші фінансові зобов'язання 7 531 - - - - 7 531

Інші залучені кошти 249 264 1 190 5 948 7 584 15 235

Субординований борг - - - 345 375 - 345 375

Гарантії надані 14 224 - - - - 14 224

Разом потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 821 070 256 939 868 291 719 671 7 584 2 673 555

Нижче в таблиці поданий аналіз фінансових зобов'язань Банку за строками погашення станом на 31 грудня 2013 року:
У тисячах 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

Інші залучені кошти 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

Виплати за похідними фінансовими інструментами, розрахунки за якими здійснюються на основі валової суми, супроводжуватимуться відповідними надходженнями грошових коштів, які показані у Примітці 32 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.

30 Управління фінансовими ризиками (продовження)

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 гривень До запитання та до 1 місяця 1-3 місяці 3-12 місяців 12 місяців - 5 років Понад 5 років Строк погашення не визначений Всього

На 31 грудня 2014 р.

Фінансові активи 1 538 001 64 973 628 395 600 174 80 798 20 2 912 361

Фінансові зобов'язання 805 429 249 627 857 755 675 291 7 259 - 2 595 361

Чистий розрив ліквідності за очікуваними строками погашення 732 572 (184 654) (229 360) (75 117) 73 538 20 317 000

Кумулятивний розрив ліквідності 732 572 547 919 318 559 243 441 316 980 317 000 -

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 ліквідності 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 -

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 31.

Передача фінансових активів. Протягом 2014 та 2013 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 зворотного 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 2014 року вартість таких кредитів становила 7 146 тисячі гривень (у 2013 році - 3 430 тисячі гривень), а сума пов'язаних з ними коштів, отриманих від інших фінансових організацій, становила 7 302 тисяч гривень (у 2013 році - 3 471 тисяч гривень). Див. Примітку 10.

31 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 2014 року, складає 771 033 тисячі гривень (у 2013 році - 551 994 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 гривень 2014 рік 2013 рік

Основний капітал 508 586 275 997

Додатковий капітал 262 447 275 997

Вирахування - -

Всього регулятивного капіталу 771 033 551 994

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 року Банк дотримувався всіх зовнішніх вимог до рівня капіталу.

32 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 набув чинності новий Закон України «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо трансфертного ціноутворення». Нові правила трансфертного ціноутворення є набагато детальнішими, 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 робити коригування на трансфертне ціноутворення та донараховувати податкові зобов'язання щодо контрольованих операцій (операцій з пов'язаними сторонами та окремих видів операцій з непов'язаними сторонами), якщо ціна операції не є ринковою та не підкріплюється належною документацією. Поріг звітності щодо контрольованих операцій встановлений на рівні 50 мільйонів гривень (з 1 січня 2015 року – 1 мільйон гривень).

32 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Наприкінці грудня 2014 року Верховна Рада України прийняла закон, згідно з яким до Податкового кодексу вносяться суттєві зміни, які набувають чинності з 1 січня 2015 року. Нижче представлені найбільш суттєві зміни, які, як очікується, можуть вплинути на Банк:

- зміни до порядку обчислення податку на прибуток підприємств, згідно з якими основою для розрахунку податку є скоригований бухгалтерський прибуток, а не окремий розрахунок оподатковуваного доходу та валових витрат. Зміни не торкнулися чинних ставок податку на прибуток підприємств. Сума резерву під кредити клієнтам для цілей податкового обліку повинна розраховуватись на основі резерву за МСФЗ з обмеженням до 30% у 2015 році та 25% з 1 січня 2016 року від загальної суми активів, що підлягають резервуванню;

- зміни до порядку сплати ПДВ, згідно з якими ПДВ, що нараховується при реалізації, підлягає сплаті податковим органам на основі постачання товару чи послуги за вирахуванням ПДВ, нарахованого при закупівлі, якщо цей ПДВ визначено таким, що сплачений податковим органам постачальниками Банку. Попередній механізм розрахунків ПДВ передбачав щомісячну сплату ПДВ, сума якого розраховувалася на основі декларації з податку на додану вартість, де чиста сума ПДВ до сплати обчислювалася як нарахована сума заліку ПДВ, нарахованого при закупівлі, та ПДВ, нарахованого при реалізації. За оцінками Банку, запровадження цих нових правил оподаткування призведе до збільшення відтоку грошових коштів для сплати ПДВ протягом 2015 року попри той факт, що основні види банківських операцій в Україні не оподатковуються ПДВ;

- введення нового податку на нерухомість. Базою оподаткування є загальна площа будівель платника податку (з урахуванням певних пільг).

- зміни правил трансфертного ціноутворення, згідно з якими поріг операцій, що підпадають під правила трансфертного ціноутворення, був скорочений з 50 мільйонів гривень до 1 мільйона гривень, а також були переглянуті визначення пов'язаних сторін та правила обґрунтування цін операцій.

Керівництво вважає, що цінова політика Банку ґрунтується на загальних комерційних умовах, та запровадило процедури внутрішнього контролю для забезпечення дотримання вимог нового законодавства у сфері трансфертного

ціноутворення.

З огляду на той факт, що практика застосування нових правил трансфертного ціноутворення в Україні ще не сформувалась, вплив оскарження компетентними органами трансфертного ціноутворення Банку не можна достовірно оцінити. Проте зрештою він може виявитись суттєвим для фінансового стану та/чи операцій Банку в цілому залежно від того, як місцеві податкові органи застосовуватимуть остаточні норми законодавства.

Зобов'язання по капітальних витратах. Станом на 31 грудня 2014 року Банк не мав капітальних зобов'язань, передбачених контрактами, щодо приміщень та обладнання (у 2013 році – 75 тисяч гривень).

Зобов'язання за оперативною орендою. У разі, коли Банк виступає орендарем, майбутні мінімальні виплати за нескасовуваною оперативною орендою є такими:

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

До 1 року 9 821 8 387

Всього зобов'язань за оперативною орендою 9 821 8 387

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.

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

32 Умовні та інші зобов'язання (продовження)

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 гривень 2014 рік 2013 рік

Невикористані кредитні лінії за кредитними картками 15 654 -

Гарантії надані 14 224 1 938

Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням 29 878 1 938

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 2014 року всі зобов'язання з надання кредитів є відкличними і становлять 91 340 тисяч гривень (на 31 грудня 2013 року – всі зобов'язання були відкличними та становили 174 716 тисяч гривень).

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, деноміновані у таких валютах:

У тисячах гривень 2014 рік 2013 рік

Українські гривні 18 097 1 938

Долари США 11 781 -

Всього 29 878 1 938

Активи, надані в заставу, та активи з обмеженим використанням. Станом на 31 грудня 2013 року обов'язкові резерви в сумі 33 488 тисяч гривень являють собою обов'язкові резервні депозити, які Банк не може використовувати для фінансування своєї повсякденної діяльності. Див. Примітку 7.

Станом на 31 грудня 2014 року гарантійні депозити, розміщені в інших банках у сумі 17 459 тисяч гривень (на 31 грудня 2014 року - 5 605 тисяч гривень), розміщені як покриття операцій з міжнародними платіжними картками. Див. Примітку 9.

33 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 не вигідні (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. 2014 рік 2013 рік

У тисячах 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 (+) 207 396 - 22 083 157 480
- кредиторської заборгованості в гривнях при розрахунку (-) - - - (15 986)
- дебіторської заборгованості в доларах США при розрахунку (+) - - 22 083 157 480
- кредиторської заборгованості в доларах США при розрахунку (-) (199 013) - - -
- кредиторської заборгованості в євро при розрахунку (-) - - (22 061) (142 491)

Чиста справедлива вартість валютних свопів 14, 19
8 383 - 22 (997)

У 2014 році Банк відобразив у звітності прибуток у сумі 53 312 тисячі гривень (у 2013 році – збиток у сумі 5 305 тисячі гривень) від операцій за договорами валютного свопу.

34 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

34 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:

2014 рік 2013 рік

У тисячах гривень 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Всього 1 Рівень 2 Рівень 3 Рівень Всього

АКТИВИ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Цінні папери в торговому портфелі

- Державні облігації України - 31 291 - 31 291 - - - -

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Державні облігації України - 85 234 - 85 234 - 84 977 - 84 977

Інші фінансові зобов'язання

- Похідні фінансові активи - 8 383 - 8 383 - 22 - 22

НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

- Власні приміщення - - 54 272 54 272 - - 77 680 77 680

- Інвестиційна нерухомість - - 75 033 75 033 - - 46 800 46 800

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

ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ АКТИВІВ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ - 124 908 129 305 254 213 - 84 999 134 230 219 229

ЗОБОВ'ЯЗАННЯ, ЩО ВІДОБРАЖАЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ

ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ

Інші фінансові зобов'язання

- Похідні фінансові зобов'язання - - - - - 997 - 997

ВСЬОГО СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ ЗОБОВ'ЯЗАНЬ, ЩО БАГАТОРАЗОВО ОЦІНЮЮТЬСЯ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ - - - - - 997 - 997

34 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 2014 року:

У тисячах гривень Справедлива вартість Метод оцінки Використані вхідні дані

АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інвестиційні цінні папери в торговому портфелі

- Державні облігації України 31 291 Ринковий метод Котирування на менш активному ринку

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Державні облігації України 85 234 Ринковий метод Котирування на менш активному ринку

Інші фінансові зобов'язання

- Похідні фінансові активи 8 383 Метод дисконтованої вартості Ринкові відсоткові ставки

НЕФІНАНСОВІ АКТИВИ

- Власні приміщення 54 272 Ринковий метод Порівнянні ціні на подібну власність

- Інвестиційна нерухомість 75 033 Ринковий метод Порівнянні ціні на подібну власність

ВСЬОГО ОЦІНЕНА БАГАТОРАЗОВА СПРАВЕДЛИВА ВАРТІСТЬ 2 РІВНЯ ТА 3 РІВНЯ 254 213

34 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 гривень Справедлива вартість Метод оцінки Використані вхідні дані

АКТИВИ ПО СПРАВЕДЛИВІЙ ВАРТОСТІ

ФІНАНСОВІ АКТИВИ

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Державні облігації 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

Протягом 2014 та 2013 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 2014 року та 31 грудня 2013 року представлені в Примітці 4.

34 Справедлива вартість (продовження)

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:

2014 рік 2013 рік

У тисячах 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 56 225 - - 56 225 61 833 - - 61 833
- Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву з обмеженим використанням) 174 450 - - 174 450 160 064 - - 160 064
- Обов'язковий резерв в НБУ - - - - - 33 488 - 33 488
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» - 1 114 997 - 1 114 997 - 458 380 - 458 380

Кошти в інших банках -

- Гарантійні депозити, розміщені в інших банках - 17 459 - 17 459 - 5 605 - 5 605
- Договори купівлі та зворотнього продажу ("зворотнє репо") з іншими банками - 48 878 - 48 878

Кредити та аванси клієнтам

- Кредити юридичним особам - - 1 239 387 1 240 921 - - 1 097 744 1 092 499
- Кредити фізичним особам – приватним підприємцям - - 19 687 19 061 - - 58 704 58 362
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості - - 68 978 69 718 - - 58 637 68 994
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити - - 35 865 36 478 - - 4 125 4 173
- Кредити фізичним особам – кредитні картки - - 7 283 6 809 - - 39 189 40 550

Інші фінансові активи

- Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками - - 1 809 1 809 - - 5 649 5 649
- Суми у розрахунках - - 540 540 - - 851 851
- Нараховані доходи до отримання - - 88 88 - - 37 37

ВСЬОГО 230 675 1 181 334 1 373 637 2 787 433 221 897 497 473 1 264 936 1 990 485

34 Справедлива вартість (продовження)

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

2014 рік 2013 рік

У тисячах 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 - 1 057 916 - 1 054 484 - 476 815 - 481 618

Кошти клієнтів

- Поточні кошти юридичних осіб - 301 360 - 301 360 - 153 653 - 153 653
- Строкові депозити юридичних осіб - 38 833 - 38 500 - 36 995 - 37 036
- Поточні кошти фізичних осіб - 246 353 - 246 353 - 107 995 - 107 995
- Строкові депозити фізичних осіб - 583 828 - 585 347 - 684 684 - 685 918
- Ощадні депозити фізичних осіб - 43 777 - 43 777 - 140 587 - 140 587

Інші залучені кошти - - 7 302 7 302 - - 3 471 3 471

Інші фінансові зобов'язання

- Кошти у розрахунках - - 2 280 2 280 - - 10 722 10 722
- Заборгованість за дебетовими або кредитними картками - - 5 069 5 069 - - 6 872 6 872
- Нараховані зобов'язання за послугами - - 182 182 - - 217 217

Субординований борг - 304 842 - 310 707 - 386 076 - 425 691

ВСЬОГО - 2 576 909 14 833 2 595 361 - 1 986 805 21 282 2 053 780

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.

35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Для цілей оцінки МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» встановлює такі категорії фінансових активів: (а) кредити та дебіторська заборгованість; (б) фінансові активи для подальшого продажу; (в) фінансові активи, що утримуються до погашення та (г) фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат. Фінансові активи за справедливою вартістю, зміни якої відносяться на фінансовий результат, поділяються на дві під-категорії: (і) активи, включені до цієї категорії при початковому визнанні, та (іі) активи, віднесені до категорії призначених для торгівлі. Нижче в таблиці наведене вивірення класів фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2014 року.

У тисячах 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 56 225 - - 56 225
- Залишки на рахунку в НБУ (крім обов'язкового резерву з обмеженим використанням) 174 450 - - 174 450
- Кореспондентські рахунки та депозити «овернайт» 1 114 997 - - 1 114 997

Цінні папери в торговому портфелі

- Державні облігації України - - 31 291 31 291

Кошти в інших банках

- Договори купівлі та зворотного продажу ("зворотне репо") з іншими банками 48 878 - - 48 878
- Гарантійні депозити, розміщені в інших банках 17 459 - - 17 459

Кредити та аванси клієнтам

- Кредити юридичним особам 1 240 921 - - 1 240 921
- Кредити фізичним особам – приватним підприємцям 19 061 - - 19 061
- Іпотечні кредити на придбання житлової нерухомості 69 718 - - 69 718
- Кредити фізичним особам – споживчі кредити 36 478 - - 36 478
- Кредити фізичним особам – кредитні картки 6 809 - - 6 809

Інвестиційні цінні папери для подальшого продажу

- Державні облігації України - 85 234 - 85 234
- Акції компаній - 20 - 20

Інші фінансові активи

- Похідні фінансові активи - - 8 383 8 383
- Суми у розрахунках 540 - - 540
- Дебіторська заборгованість за кредитними та дебетовими картками 1 809 - - 1 809
- Нараховані доходи до отримання 88 - - 88

ВСЬОГО ФІНАНСОВИХ АКТИВІВ 2 787 433 85 254 39 674 2 912 361

Станом на 31 грудня 2014 року та 31 грудня 2013 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».

35 Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки (продовження)

Нижче в таблиці показане вивірення фінансових активів з категоріями оцінки станом на 31 грудня 2013 року:

У тисячах гривень Кредити та дебітор-ська заборго-ваність Активи для подаль-шого продажу Активи, призна-чені 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 з обмеженим використанням) 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

36 Операції з пов'язаними сторонами

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

Станом на 31 грудня 2014 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Кореспондентські рахунки (процентна ставка за угодами: 0-1,5%) 1 592 - -

Кредити та аванси клієнтам (процентні ставки за угодами: 24,0-33,0%) - - 26

Заборгованість перед іншими банками (процентні ставки за угодами: 0,4-0,6%) 1 054 484 - -

Кошти клієнтів (процентна ставка за угодами: 0-10,0%) - 11 780 5 898

Субординований борг (процентна ставка за угодами: 1,8%) 310 707 - -

36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2014 рік:

У тисячах гривень Материнська компанія Компанії під спільним контролем Основний управлінський персонал

Процентні доходи 2 335 - 2

Процентні витрати 65 305 708 21

Комісійні доходи 18 692 32

Протягом 2014 року Банк продав пов'язаним сторонам майбутні грошові надходження від портфелю кредитів на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 474 862 тисяч гривень та балансовою вартістю 277 387 тисяч гривень. В результаті цих операцій Банк отримав грошові надходження у сумі 269 702 тисяч гривень та визнав чистий збиток в сумі 7 685 тисяч гривень.

Протягом 2014 року прибуток від початкового визнання заборгованості перед материнською компанією за ставками, що нижче ніж ті, що пропонуються непов'язаним сторонам у сумі 50 823 тисячі гривень (у 2013 році – 19 132 тисяч гривень) за вирахуванням впливу відстроченого податку на прибуток у сумі 9 136 тисяч гривень (у 2013 році – 3 061 тисячі гривень), був облікований безпосередньо у складі капіталу як додатковий капітал.

Станом на 31 грудня 2013 року залишки по операціях з пов'язаними сторонами були такими:

У тисячах 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%) - - 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 - -

Нижче наведено доходи та витрати по операціях з пов'язаними сторонами за 2013 рік:

У тисячах 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

Нижче наведені сукупні суми, надані пов'язаним сторонам і повернуті ними протягом 2013 року:

У тисячах 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

36 Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

Нижче наведені суми винагороди основного управлінського персоналу:

2014 рік 2013 рік

У тисячах гривень Витрати Нараховане зобов'язання Витрати Нараховане зобов'язання

Короткострокові виплати:

- Заробітна плата 7 718 912 7 420 730

- Короткострокові премії 888 - 2 -

- Внески до фондів соціального страхування та пенсійного фонду 1 596 57 1 298 50

Всього 10 202 969 8 720 780

37 Події після дати балансу

Опис подій після закінчення звітного періоду, пов'язаних з економічною та політичною ситуацією, наведений у Примітці 2.

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	2014	3	2
2	2013	1	0
3	2012	1	0

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д/н	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): Затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, затвердження результатів приватного розміщення акцій, Затвердження Звіту про результати приватного розміщення акцій.	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? 13

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)	д/н	

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): д/н		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
--	---------------------------	----------------	------------------	----------------------------

				жодного органу
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?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів		X
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	Інші документи, які стосуються корпоративного управління, в Банку відсутні	

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

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

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

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

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

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

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

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)	Протягом останніх трьох років Банк не змінював аудитора	

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.

Амерікіс, 4), власник частки в розмірі 99,9% статутного капіталу Банку відповідає встановленим законодавством вимогам. Протягом звітнього періоду змін у складі власників істотної участі не було.

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 2014 року Національним банком України до Банку застосовувались заходи впливу у вигляді Застереження та стягнення штрафів на загальну суму 25178,88 грн. Іншими органами будь-які штрафні санкції до Банку, а також будь-якими органами до членів його Наглядової Ради чи виконавчого органу не застосовувались.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

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. 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 31. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом отримання застави та за допомогою інших засобів покриття кредитного ризику, як зазначено у Примітці 0. 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. 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. 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. 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.

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. За 2014 рік Департаментом проведено 32 аудиторських перевірки, за результатами яких були надані рекомендації по поліпшенню існуючої системи внутрішнього контролю. Крім того, в 2014 році Департаментом внутрішнього аудиту виконувались наступні функції: Перевірка внутрішніх процедур Банку з точки зору наявності ефективної системи внутрішнього контролю за відповідними напрямками діяльності; Здійснення дистанційних перевірок операцій відділень (електронний моніторинг); Перевірка впровадження рекомендацій, наданих за результатами проведених аудиторських перевірок (внутрішніх та зовнішніх), зокрема рекомендацій, наданих за результатами інспекційних перевірок Національного банку України; Звітування перед Наглядовою Радою Банку, Ревізійною комісією Банку, Аудитом Групи та Національним банком України; Інша діяльність, передбачена вимогами нормативних актів Національного банку України.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Факти відчуження протягом 2014 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 2014 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 та повертались 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. Крім того, протягом 2014 року Банк продав пов'язаним сторонам майбутні грошові надходження від портфелю кредитів на загальну суму до вирахування резерву на знецінення 474 862 тисячі гривень та балансовою вартістю 277 387 тисяч гривень. В результаті цих операцій Банк отримав грошові надходження у сумі 269 702 тисячі гривень та визнав чистий збиток в сумі 7 685 тисяч гривень.

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" - 19 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

ТОВ АФ "Рада лтд" надає аудиторські послуги Банку третій 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.

Огляд проміжної фінансової звітності за 1-ий та 4-ий квартал 2014р.

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.

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 2014 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 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 2014 року до Банку надійшло 529 звернень клієнтів, 12 % з яких (63 звернень) були скарги щодо якості обслуговування, роботи банкоматів, касового обслуговування та ін. 84 % звернень становлять запити (445), пропозиції - 1% (3) та вдячні відгуки - 3 % (18). Всі скарги клієнтів були розглянуті у відповідності до Положення по роботі зі Зверненнями 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.

Станом на 31.12.2014р. на розгляді в судах знаходиться 2 спори про захист прав споживачів.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2014

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	1345672	713765
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	31291	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	66337	5605
Кредити та заборгованість клієнтів	10	1372987	1264578
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	85254	84997
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні2 компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	75033	46800
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		5749	5521
Відстрочений податковий актив		27074	182327
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	89663	134080
Інші фінансові активи	17	10820	6559
Інші активи	18	10520	10361
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	9750
Усього активів		3120400	2464343
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	1054484	481618
Кошти клієнтів	21	1215337	1125189
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	7302	3471
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	7531	18808
Інші зобов'язання	26	11365	9036

Субординований борг	27	310707	425691
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		2606726	2063813
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	1636915	1636915
Емісійні різниці	28	100929	112062
Незареєстровані внески до статутного капіталу		449482	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		-1690388	-1364354
Резервні та інші фонди банку		0	0
Резерви переоцінки	29	16736	15907
Неконтрольована часткаЗ		0	0
Усього власного капіталу		513674	400530
Усього зобов'язань та власного капіталу		3120400	2464343

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 7 вважати 8, примітку 14 вважати 12, примітку 16 вважати 13, примітку 17 вважати 14, примітку 18 вважати 15, примітку 19 вважати 16, примітку 20 вважати 17, примітку 21 вважати 18, примітку 25 вважати 19, примітку 26 вважати 20, примітку 27 вважати 21, примітку 28 вважати 22.

Затверджено до випуску та підписано

21.04.2015

року

Керівник

С.В. Наумов

(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 2014 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	231329	223877
Процентні витрати	31	-167390	-153760
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		63939	70117
Комісійні доходи	32	46550	33943
Комісійні витрати	32	-10620	-6298
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		1222	168
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		53312	-5305
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	1	36
Результат від операцій з іноземною валютою		15930	2621
Результат від переоцінки іноземної валюти		-85752	3207
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		1641	-5744
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	-98625	-149760
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	9629	3758
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-230727	-310528
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-233500	-363785
Витрати на податок на прибуток	35	-144427	45628
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0

Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
Прибуток/(збиток) за рік		-377927	-318157
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		862	-4057
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		796	-917
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	-433	399
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		1225	-4575
Усього сукупного доходу за рік		-376702	-322732
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		-377927	-318157
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		-376702	-322732
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-2.32	-1.95
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		-2.32	-1.95
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-2.32	-1.95
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		-2.32	-1.95

Примітки

Назву рядка "Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки" вважати "Прибутки мінус збитки/(Збитки мінус

прибутки) від похідних фінансових інструментів".

Назву рядка "Витрати на податок на прибуток" вважати "(Витрати)/Кредит з податку на прибуток"

Назву рядка "Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів" вважати "Переоцінка приміщень та незавершеного будівництва"

Примітку 31 вважати 24, Примітку 32 вважати 25, Примітку 33 вважати 26, Примітку 34 вважати 27, Примітку 35 вважати 28, Примітку 29 вважати 28.

Затверджено до випуску та підписано

21.04.2015	року	Керівник	С.В. Наумов
			(підпис, ініціали, прізвище)
О.В. Цимбалій		Головний бухгалтер	Т.Ю. Васильєва
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2014 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	190149	20899	-1140772	707191	0	707191
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	20899	-1140772	707191	0	707191
Усього сукупного доходу	29	0	0	-4575	-318157	-322732	0	-322732
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	19132	0	0	19132	0	19132
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	-3061	0	0	-3061	0	-3061
анулювання	28	0	-94158	0	94158	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	-417	417	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		1636915	112062	15907	-1364354	400530	0	400530
Усього сукупного	29	0	0	1225	-377927	-376702	0	-376702

доходу								
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	449482	449482	449482
емісійний дохід		0	50823	0	0	50823	0	50823
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	-9136	0	0	-9136	0	-9136
анулювання	28	0	-51497	0	51497	0	0	0
Об'єднання компаній		0	-1323	0	0	-1323	0	-1323
Дивіденди	37	0	0	-396	396	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		1636915	100929	16736	-1690388	513674	449482	513674

Примітки

Назву колонки "Емісійні різниці" вважати "Додатковий капітал",
Назву колонки "Нерозподілений прибуток" вважати "Накопичений дефіцит"
Назву колонки "Неконтрольована частка" вважати "Незареєстровані внески до акціонерного капіталу"
Назву рядка "Емісійний дохід" 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 накопиченого дефіциту"
Назву рядка "анулювання" вважати "Переведення прибутку від початкового визнання фінансування, отриманого від материнської компанії у категорію накопиченого дефіциту"
Назву рядка "Об'єднання компаній" вважати "Ефект зміни ставки податку на прибуток"
Назву рядка "Номінальна вартість" вважати "Оплачений не зареєстрований акціонерний капітал"
Примітку 29 вважати 23

Затверджено до випуску та підписано

21.04.2015

року

Керівник

С.В. Наумов

(підпис, ініціали, прізвище)

О.В. Цимбалій

Головний бухгалтер

Т.Ю. Васильєва

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		339229	176513
Процентні витрати, що сплачені		-178280	-106057
Комісійні доходи, що отримані		465550	34010
Комісійні витрати, що сплачені		-10620	-6298
Результат операцій з торговими цінними паперами		110	168
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		53312	-5305
Результат операцій з іноземною валютою		15930	2621
Інші отримані операційні доходи		9629	3756
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-91045	-87443
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-107165	-182174
Податок на прибуток, сплачений		-294	0
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		77356	-170209
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		33488	-24057
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		-37000	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		-53539	-5605
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		235672	243026
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-3299	-2819
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-1202	-4879
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		128388	-491881
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-269822	-90158
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		431	790
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	-17950	15304
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		92523	-350172

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-210439	-300379
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	229865	387520
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	7526	1277
Придбання основних засобів	14	-6072	-18458
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	1072	36
Придбання нематеріальних активів	14	-634	-4190
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		21318	65806
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	449482	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	-438648	0
Отримання інших залучених коштів	21	3813	1778
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
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		14647	1778
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		536907	4030
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		665395	-275310

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		-680277	-958835
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	1345672	680277

Примітки 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

21.04.2015	року	Керівник	С.В. Наумов
			(підпис, ініціали, прізвище)
О.В. Цимбалій		Головний бухгалтер	Т.Ю. Васильєва
(прізвище виконавця, номер телефону)			(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом
за 2014 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
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		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
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
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
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		0	0
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
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
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	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)